القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠٢٠

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Deloitte
محاسبون ومراجعون

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمى البنك التجارى الدولى – مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة فى الميزانية المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة المجموعة، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المجمعة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح فى القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المجموعة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الـرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر **بعدالة** ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٤١) للقوائم المالية المجمعة والذى يوضح بشكل أكثر تفصيلاً ما أسفر عنه الفحص المحدود الذى أجراه البنك المركزى المصرى والذى أصدر عنه تقريره للبنك خلال شهر نوفمبر ٢٠٢٠، وقد غطى التقرير المشار إليه عدد من النواحى منها حالات مخالفات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزى المصرى. وقد قامت الإدارة باتخاذ إجراءات لتحديد وإثبات الأثر المترتب عما ورد بهذا التقرير على القوائم المالية المجمعة وفقاً لتقديرات الإدارة. كما يبين الإيضاح أيضا أن الإدارة قامت بتقديم خطة الإجراءات التصحيحية لتصويب ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود المشار إليه والتى تتضمن إجراء فحص إضافى مستقل وتفصيلي لنظم الرقابة الداخلية بالبنك وبعض النظم الأخرى لتؤخذ نتائجه في الاعتبار.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ في خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٠ والذى ألغى القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ووفقاً لأحكام المادة الرابعة من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ التي سمحت بفترة توفيق الأوضاع للمخاطبين بأحكام القانون.وقد تبين وجود مخالفات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزى المصرى وذلك كما ورد بتقارير البنك المركزى المصرى (إيضاح ٤١). هذا وقد تم اعداد خطة الإجراءات التصويبية من قبل البنك لمعالجة الأمور الواردة بالتقارير المشار إليها وما يماثلها علما بأنها ستمتد لمدة زمنية لاحقة لتاريخ إصدار القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

تامر عبد النواب
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

كامل مجدي صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبرسوم وعبد العزيز .Deloitte
محاسبون ومراجعون

القاهرة في ٢٨ فبراير ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٥	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	١٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨	٧٧٦,٩٨٠	٦٢٥,٢٦٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١١٩,٣٢١,١٠٣
مشتقات مالية	٢٠	٢٤٨,٧٥٩	٢١٦,٣٨٣
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢١	٣٥٩,٩٥٩	٤١٨,٧٨١
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٨٩,٨٩٧,٢٥٧
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
- إستثمارات في شركات شقيقة	٢٢	١٣٩,٨٧١	١٠٧,٦٩٣
أصول أخرى	٢٣	٩,١٧٥,٥٢٥	٩,٧٤٨,١٤٣
الشهره	٤٢	١٧٨,٧٨٢	-
أصول غير ملموسه	٤٣	٤٤,٩٢٠	-
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣١	٤٣٧,٧٧٢	٣٥٠,٣٣٩
أصول ثابتة	٢٤	٢,٣١١,١٤٧	٢,٢٠٤,٤٦٤
إجمالي الأصول		٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	٨,٨١٧,٥٣٥	١١,٨١٠,٦٠٧
ودائع العملاء	٢٦	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥
مشتقات مالية	٢٠	٣٣١,٠٧٣	٢٨٢,٥٨٨
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٨٥٩,٥٨٢	٤,٦٣٩,٣٦٤
التزامات اخرى	٢٨	٥,٧٣٥,٢٦٩	٨,٣٩٦,٧٩٤
قروض أخري	٢٧	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦
مخصصات	٢٩	٣,٢٢٣,٥٠١	٢,٠١١,٣٦٩
إجمالي الإلتزامات		٣٦٧,٨٨٣,٣٥٦	٣٣٤,٨٦١,٩٢٣
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠	١٤,٧٧٦,٨١٣	١٤,٦٩٠,٨٢١
الاحتياطيات	٣٣	٣٣,٠٩٤,٥٨٠	٢٤,٣٤٤,٨١٥
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٣٣	١,٠٦٤,٦٤٨	٩٦٣,١٥٢
أرباح محتجزة*	٣٣	١٠,٥٣٩,٧١٥	١١,٨٨١,٦٥٧
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح العام		٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٥١,٨٨٠,٤٤٥
حقوق الأقليه		٤٨٣,٠٥٥	-
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح العام وحقوق الأقليه		٥٩,٩٥٨,٨١١	٥١,٨٨٠,٤٤٥
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

* *تشمل صافى أرباح العام*

حسين أباظه
المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٤٢,١٩٦,٢٣٥	٤٢,٦٠٠,٩٥٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(١٧,٠٢٣,٨١٥)	(٢١,٠٢٢,٣٣٨)
صافى الدخل من العائد	٦	٢٥,١٧٢,٤٢٠	٢١,٥٧٨,٦١٩
إيراد الأتعاب والعمولات		٣,٠٥٩,٢٦٤	٣,٤٥١,٦٨٨
مصروف الأتعاب والعمولات		(٩٨٣,٤٥٠)	(١,١٧٠,٨٩٣)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٧	٢,٠٧٥,٨١٤	٢,٢٨٠,٧٩٥
إيراد توزيعات ارباح	٨	٥٠,١٧٥	٥٣,٤٢٣
صافى دخل المتاجرة	٩	٤٠٦,٦٣١	٦٨٨,٠٥٩
ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢١	٩٢٢,٨٣٢	٤٥٠,٦٩٧
مصروفات ادارية	١٠	(٥,٦٢٥,٨٨٣)	(٥,٠٤٨,٩٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١	(٢,٧٤٢,٩٩٦)	(١,٧٩٤,٧٥٠)
استهلاك الشهره		(٢٧,٥٠٥)	-
استهلاك أصول غير ملموسه		(٦,٩١١)	(٢٣٨,٧١٥)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(٥,٠١٨,٧٨١)	(١,٤٣٥,٤٦٠)
أرباح من الاستحواذ علي شركات تابعه		٨,٠٨٦	-
نصيب البنك فى أرباح الشركات الشقيقة		٢٢,٤٢٦	١,١٣٥
الربح قبل ضرائب الدخل		١٥,٢٣٦,٣٠٨	١٦,٥٣٤,٨٨١
مصروف ضرائب الدخل	١٣	(٥,٠٨٧,٤١٨)	(٤,٦٣٩,٣٦٤)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٣ - ٣١	٨٧,٤٣٣	(٩٤,٥٢٢)
صافى أرباح العام		١٠,٢٣٦,٣٢٣	١١,٨٠٠,٩٩٥
حقوق الاقلية		(١,٨٣٤)	-
حقوق مساهمى البنك		١٠,٢٣٨,١٥٧	١١,٨٠٠,٩٩٥
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤		
الأساسى		٦,٢٦	٧,١١
المخفض		٦,٢٤	٧,٠٩

حسين أباظه
المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح العام	١٠,٢٣٦,٣٢٣	١١,٨٠٠,٩٩٥
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٣,٩٦٦)	٢١٢,٩٦٧
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٥٠,٧٦٦)	٥,٩٤٤,٥٨٦
محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(٧٦,٧١٧)	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٦٨٤)	٢,٥٠١
تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٠٥,١٨٢	(١٨٤,٩٢١)
مجموع قائمة الدخل الشامل للعام	١٠,٠٩٦,٣٧٢	١٧,٧٧٦,١٢٨
تقسم كالتالي:		
نصيب المساهمين في البنك	١٠,٠٩٨,٢٠٦	١٧,٧٧٦,١٢٨
نصيب حقوق الأقليه	(١,٨٣٤)	-
مجموع قائمة الدخل الشامل للعام	١٠,٠٩٦,٣٧٢	١٧,٧٧٦,١٢٨

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		١٥,٢٣٦,٣٠٨	١٦,٥٣٤,٨٨١
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	٢٤	٧٣٣,٠٣٢	٥٧٦,٥٤٤
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)	١٢	٤,٨٠٦,٥١٨	١,٦١٠,٨٧٨
عبء المخصصات الأخرى	٢٩	١,٢٣٤,٩٨٠	٤٦١,٨٦٩
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)	١٢	٧,٠٨١	٩,٥٠٣
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)	١٢	٢٠٥,١٨٢	(١٨٤,٩٢١)
رد (عبء) إضمحلال الأصـــــول الأخرى	٢٣	٦٩,٢١٧	(٩٣,٣١٣)
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	٢٤٩,٦٤٢	١,٥٩٣,٠٣٠
إستهلاك الشهره	٤٢	٢٧,٥٠٥	-
استهلاك أصول غير ملموسه	٤٣	٦,٩١١	٢٣٨,٧١٥
عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	٧٩,١٢٦	-
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام	٢٩	(٢,٣٨٢)	(٢٨,١٣٥)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	٢٩	(١٣,٢٧٣)	(٦,٩١٠)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٩	(٧,١٩٣)	(١١٠,٠٦٢)
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة	١١	(١,٠٩٤)	(١,٤٣٩)
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢١	(١,٠١٨,٤٦٩)	(٤٩٧,٨٩٤)
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه	٢١	١٦,٥١١	-
المدفوعات المبنية على الأسهم		٥٥٢,٤٣٨	٤٦٤,٥٣٩
نصيب البنك فى أرباح الشركات الشقيقة		(٢٢,٤٢٦)	(١,١٣٥)
أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٢٢,١٥٩,٦١٤	٢٠,٥٦٦,١٥٠
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك	١٥	(١٠,٨٩٩,٩٢٧)	(٨,٨٧٠,٥٤٧)
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى		-	-
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢١	٥٨,٨٢٢	٢,٣١٨,٩٢٤
مشتقات مالية	٢٠	١٦,١٠٩	(٢,٩١٠)
قروض للعملاء والبنوك	١٨ - ١٩	(٥,٠٢٠,٦٠٩)	(١٤,٥٣٣,٣٢٨)
الأصـــــول الأخرى	٤٠	٥٦٨,٩٨٨	١٦٣,٩٣٣
الأرصدة المستحقه للبنوك	٢٥	(٢,٩٩٣,٠٧٢)	٤,٥٥٠,٧٨٨
ودائع العمـــــــــــلاء	٢٦	٣٦,٧٢٠,٩٩٥	١٩,١٥١,٥٨٦
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٣,٧٧٩,٧٨٢)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)
الالتزمات الأخرى	٢٨	(٧,٦٤٥,١٨٢)	١,٨٩٥,٢٤١
صافـــى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناتجة من) أنشطة التشغيل		٢٩,١٨٥,٩٥٦	٢١,٦١٤,٢٥٨
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة		٧٥٠	-
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		(١,٠٩١,٨٢٩)	(١,٣٠٣,١٨١)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	١١	١,٠٩٤	١,٤٣٩
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	٨٢,٣٠٩,٤٨١	٤٣,٩٣٧,٩٥٧
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	(٢٣٣,٧٦٥)	(٧٦,٥١٦,٨٤٢)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	(١١٢,٧٩١,٩٦٦)	(٥٠,٩٥٤,٣١١)
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٥٤,١٣٧,١٨٧	٥٤,٨٥٥,٩٦٦
متحصلات من شركات تابعه		١٩٤,٧٢٢	-
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		٢٢,٥٢٥,٦٧٤	(٢٩,٩٧٨,٩٧٢)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
الزيادة (النقص) في قروض أخري	٢٧	٤,٤٧٤,٢٠٠	(٤٤٨,٧٨٣)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
زيادة رأس المال		٨٥,٩٩٢	١٠٥,٤١٣
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		١,١٨٩,٧٢٨	(٣,٠٤٣,٩١٤)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام		٥٢,٩٠١,٣٥٨	(١١,٤٠٨,٦٢٨)
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول العام		٢٢,٨٩٥,٠١٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية العام		٧٥,٧٩٦,٣٧٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٥	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	١٦	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	٢٨,٣٧٠,١٨٣
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٧	٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	١٥	(٢٧,٧٤٤,٧٠٠)	(٢٢,٣٩٧,٣١٠)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر		(١٦,٩٧٤,٣٦٧)	(١٠,٥٩٣,٩٠٣)
أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر		(٤٠,٢٠١,٢٨٩)	(٢٨,٣٩١,٩٧٧)
النقدية وما فى حكمها		٧٥,٧٩٦,٣٧٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى المخاطر العام	إحتياطى تجميع اعمال	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام اثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
														بالالف جنيه مصري
الرصيد فى أول العام	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	٩,٦٣٧,٠٨٣	٧٣٨,٣٢٠	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥
زيادة راس المال	٣,٠٢٢,٤٩٥	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٤١٣	-	١٠٥,٤١٣
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٦١٥,٢٩٦	-	-	١,٠٤٥	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	(٢٣٩,٧٠٧)	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافى أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٠٠,٩٩٥	-	-	١١,٨٠٠,٩٩٥	-	١١,٨٠٠,٩٩٥
صافى التغير فى القيمه العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	-	-	-	-	٦,١٥٧,٥٥٣	-	٦,١٥٧,٥٥٣
محول الى (من) احتياطى مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-	-	-	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	(١٨٤,٩٢١)	-	-	-	-	(١٨٤,٩٢١)	-	(١٨٤,٩٢١)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٥٣٩	-	٤٦٤,٥٣٩	-	٤٦٤,٥٣٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-		-	-	(٦٦٦)	-	٢,٥٠١	١,٨٣٥	-	١,٨٣٥
الرصيد في اخر العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	٢,٥٠١	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
														بالالف جنيه مصري
الرصيد فى أول العام	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	٢,٥٠١	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥
زيادة رأس المال	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢	-	٨٥,٩٩٢
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٨,٢٩١,٢٢٩	-	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	(٤٥٠,٩٤٢)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
نصيب حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٥,٧٧٩	٤٨٥,٧٧٩
صافى أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٣٨,١٥٧	-	-	١٠,٢٣٨,١٥٧	(١,٨٣٤)	١٠,٢٣٦,٣٢٣
محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	-	-	-	-
محول من ارصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠١٣	-	-	١٠١,٠١٣	-	١٠١,٠١٣
التغير فى الارباح المرحله نتيجه الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٧٢٧	-	-	٤٥,٧٢٧	-	٤٥,٧٢٧
إحتياطي تجميع اعمال	-	-	-	-	٨,١٨٣	-	-	-	-	-	-	٨,١٨٣	-	٨,١٨٣
صافى التغير فى القيمه العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٢٦٤,٧٣٢)	-	-	-	-	(٢٦٤,٧٣٢)	-	(٢٦٤,٧٣٢)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	-	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	-	-	-	٢٠٥,١٨٢	-	٢٠٥,١٨٢
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٤٣٨	-	٥٥٢,٤٣٨	-	٥٥٢,٤٣٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٨٥)	(٦,١٨٥)	(٨٩٠)	(٧,٠٧٥)
الرصيد في اخر العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٥,٥١٤	٦,٤٢٣	١٠,٥٣٩,٧١٥	١,٠٦٤,٦٤٨	(٣,٦٨٤)	٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٤٨٣,٠٥٥	٥٩,٩٥٨,٨١١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٢ فرعا ٢٧ وحدة مصرفيةً ويوظف ٧٠٧١ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدي البنك استثمارات في شركات تابعة سي فينشرز بنسبة ٩٩,٩٩% و بنك ماي فير بنسبة ٥١% و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥٪

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ فبراير ٢٠٢١

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢,١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

٢,١,١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المقتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٢,٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢,٢,١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيكلة ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر. يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية. عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر. لكي يكون الحق جوهريًا ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. قد يكون للبنك سلطة على الشركة المستثمر فيها حتى لو كانت تمتلك أقل من غالبية قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها. في مثل هذه الحالة ، يقوم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تنطبق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع من تاريخ انتهاء السيطرة

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة [بخلاف تلك المقتناة من أطراف تحت سيطرة مشتركة]. يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التى تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة

يقيس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشتراة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشتراة من إجمالي المقابل الاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتراة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي ("شهرة سلبية") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعيد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الأصول المقتناة وجميع الالتزلمات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المقتناة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكبدة أو التى تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للاصول أو الالتزامات من أى اتفاقيات لمقابل محتمل، و يستثني التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات والقانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة. يتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ؛ كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة. يستخدم البنك وجميع الشركات التابعة له سياسات محاسبية موحدة تتفق مع سياسات المجموعة

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصص التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكونًا منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصص غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المقتناة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعة كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢,٢,٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر) ، ولكن ليس له سيطرة ، ويصاحب ذلك عمومًا نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية والمحاسبة ويتم الاعتراف بها مبدئيًا بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصًا خسائر الائتمان المتراكمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة ، (ب) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر وعرضها بشكل منفصل ، (٣) ؛ يتم الاعتراف بجميع التغييرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك ، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة ، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة

يتم حذف المكاسب غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على إضمحلال قيمة الأصل المحول

يطبق البنك متطلبات إضمحلال القيمة الواردة في تعليمات البنك المركزى المصرى بخصوص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على القروض طويلة الأجل والأسهم الممتازة والفوائد طويلة الأجل المماثلة التي تشكل في جوهرها جزءًا من الاستثمار في شركة شقيقة قبل تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بحصة من خسارة قدرها الشركة المستثمر فيها التي تزيد عن حصة المجموعة في الأسهم العادية

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة أو المشاريع المشتركة. عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري ، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة ، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإن أية مبالغ معترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة ، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢,٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢,٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢,٤,١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢,٤,٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائرالناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

٢,٥. الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي: (١) المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة و(٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار) و(٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكبدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصا أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصًا أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة المؤجلة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت (معدل الفائدة الفعلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المعوم المحدد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي. يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بداية الاعتراف بالاداه الماليهبالقيمة العادلة. يم تسجيل جميع الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملة. إن أفضل دليل على القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف الأولي هو سعر المعاملة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي فقط إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة والذي يمكن إثباته بمعاملات سوقية أخرى حالية وملحوظة لنفس الأداة أو أساليب التقييم التي تقتصر مدخلاتها على بيانات الأسواق الملحوظة. بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

يتم تسجيل جميع الإضافات و الاستبعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات و الاستبعادات "الاعتيادية") في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بتسليم الأصل المالي. يتم الاعتراف بكافة المشتريات الأخرى عندما يصبح البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس. يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية للدين على: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

الأدوات المالية	طرق القياس طبقًا لنماذج الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	لا تنطبق	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين / القروض والتسهيلات	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط (" الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو (٢) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استنادًا إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية. عندما يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل مخاطر الائتمان والقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصول المالية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء تقييم للمدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة عند الاعتراف الأولي بالأصل ولا يتم إعادة تقييمها لاحقًا.

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والمتحصلات. - يعتبر البيع حدثا استثنائيا لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمُصدّر الأداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث حجم الأعمال والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية والمبيعات	- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات مكملاً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة - الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع)	- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثًا عرضيًا لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي.

الأصول المالية - إعادة التصنيف. يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال الفترة الحالية وفترة المقارنة ولم يقم بإعادة التصنيف.

اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة و(٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يطبق البنك نموذجًا من ثلاث مراحل لاضمحلال القيمة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولي. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الاولي بمبلغ مساوٍ لجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، إذا كان أقصر ("خسائر الائتمان المتوقعة لـ١٢ شهراً"). إذا حدد البنك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانيه ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولكن مع مراعاة الدفعات المقدمة المتوقعة، إن وجدت ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). للحصول على وصف لكيفية قيام المجموعة بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إذا قرر البنك أن أحد الأصول المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثه ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

الأصول المالية – الاعدامات يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الاعدام حدث استبعاد.

الأصول المالية - الاستبعاد يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (أ) يتم استبدال الأصول بحقوق التدفقات النقدية من الأصول التي انتهت صلاحيتها أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخول في ترتيبات القبض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

الالتزامات المالية - قنات القياس. يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المستهلكه، باستثناء ما يلي: (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل المراكز القصيرة في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنتهائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

٢,٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢,٧,١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢,٧,٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢,٨ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢,٩ إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢,١٠ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢,١١ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢,١٢ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢,١٣ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

- المباني والإنشاءات ٢٠ سنة
- تحسينات عقارات مستأجرة ٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
- أثاث مكتبي وخزائن ٣ / ٥ سنوات
- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف ٥ سنوات
- وسائل نقل ٣ /٥ سنوات
- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة ٣ سنوات
- تجهيزات وتركيبات ٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢,١٤. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢,١٤,١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا أو عند وقوع حدث مؤثر, علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢,١٤,٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

٢,١٥. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢,١٥,١. الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٥,٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٦. النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,١٧ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢,١٨ المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

يتمتع العاملين بالبنك بالمزايا التى يقدمها صندوق التأمين الاجتماعى الخاص بالعاملين والمنشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعى البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية .وقد صدر قرار وزارى رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعى الخاص بالعاملين .ويلتزم البنك بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة فى حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق .هذا ويعتبر نظام المزايا التى يتمتع بها العاملين نظام مزايا محددة بالنسبة الى البنك وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

٢,١٩ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢,٢٠ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢,٢١ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢,٢٢ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢,٢٣ الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كاصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢,٢٤ العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هى عنصر من أنشطة البنك والتى تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتى تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها .ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتي تتلاءم مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضًا أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تتسبب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هاماً يتضمن منهجية التحديد والنماذج ومدخلات البيانات. تشتمل العناصر التي لها تأثير كبير على مخصص الخسارة الائتمانية على تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، وكذلك نماذج سيناريوهات الاقتصاد الكلي. تقوم المجموعة بفحص والتحقق بصفة دورية من النماذج والمدخلات للنماذج لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسارة الائتمان التاريخية الفعلية.

استخدم البنك المعلومات التطلعية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وهي في المقام الأول نتيجة لنموذج التنبؤ بالاقتصاد الكلي الخاص به. كانت أهم الافتراضات، لكل من الشركات والأفراد، والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها هي سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي المصري ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر العملات الأجنبية ومعدل التضخم. بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معدل البطالة لقطاع التجزئة.

خفض البنك الأوزان المخصصة للسيناريو التصاعدي خلال عام ٢٠٢٠ نتيجة لآخر التطورات المتعلقة بكوفيد-١٩.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الاساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠ % نحو السيناريو الأسو من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٦٣٣,٥٣٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : بقيمة ٤٩٥,٣٧٢ ألف جنيه مصري) ومع افتراض ان التغير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠ % سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٣٨٦,٠٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : بقيمة ٣٤٨,٢٦٧ ألف جنيه). و بالنسبه الى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن اى زيادة أو نقصان بنسبة ١٠ % قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحتسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٨٧٩,٩٦٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: زيادة أو نقصان بقيمة ٧٧٣,٥٤٩ ألف جنيه مصري).

مخاطر ائتمان من تسهيلات ائتمانية متجددة. بالنسبة لبعض تسهيلات القروض، قد يمتد خطر تعرض البنك لخسائر ائتمانية لما بعد فترة التعاقد القصوى للتسهيل. ينطبق هذا الاستثناء على تسهيلات ائتمانية متجددة معينة، تشمل قرضاً وعنصر التزام غير مسحوب، ولا تحد قدرة البنك التعاقدية في المطالبة بالسداد وإلغاء عنصر الالتزام غير المسحوب فعلياً من التعرض للخسائر الائتمانية.

يقيس البنك، لتلك التسهيلات، خسائر ائتمانية متوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان. ولا تُخفف الخسائر عند تطبيق إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. يتطلب تطبيق هذا الاستثناء إبداء حكم. أبدت الإدارة حكمها في تحديد التسهيلات، للأفراد والشركات، التي ينطبق عليها هذا الاستثناء. طبق البنك هذا الاستثناء على التسهيلات ذات الخصائص التالية: (أ) ليس لها مدة محددة أو هيكل سداد، و(ب) لا تُطبق القدرة التعاقدية على إلغاء العقد من الناحية العملية كنتيجة للإدارة اليومية للتعرض للائتمان ولا يجوز إلغاء العقد إلا عندما يدرك البنك زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل الواحد و(ج) تُدار المخاطر بصورة جماعية. علاوة على ذلك، طبق البنك حكماً في تحديد فترة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشمل نقطة البداية ونقطة النهاية المتوقعة للمخاطر.

أخذ البنك بالاعتبار المعلومات التاريخية والخبرة حول: (أ) الفترة التي تعرض فيها البنك لمخاطر ائتمان من تسهيلات متشابهة، وتشمل الفترة آخر تعديل هام أُدخل على التسهيل، وبالتالي، تُحدد نقطة بداية تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، و(ب) طول الفترة الزمنية التي تحدث فيها حالات التخلف عن السداد ذات العلاقة على أدوات مالية مماثلة بعد الزيادة ال في مخاطر الائتمان، و(ج) إجراءات إدارة مخاطر الائتمان (كتخفيض حدود المبالغ غير المسحوبة والدفعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى آجال استحقاق متوقعة. يقسم البنك، عند تطبيق هذه العوامل، محافظ التسهيلات المتجددة إلى مجموعات فرعية، حيث تطبق العوامل الأكثر أهمية بناءً على المعلومات التاريخية والخبرة، بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. يقارن البنك مخاطر التعثر التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم الماليه مع مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هنالك زيادة هامة في مخاطر الائتمان. ينظر التقييم في الزيادة النسبية في مخاطر الائتمان بدلاً من تحقيق نسبة معينة من مخاطر الائتمان في نهاية القوائم الماليه؛ في الخدمات البنكية للشركات والأعمال: التحول في تصنيفات المخاطر وحالة التخلف عن السداد والقطاعات المعاد هيكلتها. أما الخدمات البنكية للأفراد: لائحة مراقبة ومحافظ للأفراد والحالات المعاد هيكلتها وحالة التخلف عن السداد. يراعي البنك جميع المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكبد أي تكلفة وجهد غير ضروريان، والتي تتضمن مجموعة من العوامل تشمل الجوانب السلوكية لمحافظ عميل معين. يحدد البنك المؤشرات السلوكية للزيادات في مخاطر الائتمان قبل التعثر في السداد وأدرجت المعلومات التطلعية الملائمة في تقييم مخاطر الائتمان.

تقييم نموذج الأعمال. يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى تجميع الأدوات المالية ومحافظها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددها التاريخي وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحصيل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محتفظ به للتحصيل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجتمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابةً لحدث منعزل خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تعتبر عرضية لهدف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة. يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحصيل والبيع" أن يُحتفظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضًا جزء لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية محافظ الأصول المالية، والتي تُدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالبًا ما يكون تحصيل التدفق النقدي التعاقدي عرضيًا لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣,١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الأئتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣,١,١. قياس خطر الائتمان

٣,١,١,١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣,١,١,٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣,١,٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣,١,٢,١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣,١,٢,٢. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٣,١,٢,٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣,١,٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣,١,١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
تقييم البنك	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨٠,١٦	٢٢,٧٦	٨٥,٦٣	19,27
٢-المتابعة العادية	١١,١٤	١٨,١١	٦,٨٨	٨,٧٦
٣-المتابعة الخاصة	٤,٤٣	٢٥,٥٣	٣,٥٠	٢٨,١٥
٤-ديون غير منتظمة	٤,٢٧	٣٣,٦٠	٣,٩٩	43,82

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائرالاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣,١,٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣,١,١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في		
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٧٨٦,٦٠٥	٦٢٩,٧٨٠
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٣,٨١٤)	(٤,٥١٦)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١,٥١٩,٣٦٩	١,٤٦٢,٤٣٩
- بطاقات ائتمان	٤,٨٦٤,٤٠٤	٤,٢٦٤,٢٠٤
- قروض شخصية	٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٢٠,٢١٩,٣٠٥
- قروض عقارية	٢,٠٣٣,٣٤٩	١,٣٣٠,٣٢٣
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٢٣,٦٩٨,٧٨٤	١٩,١٠٠,٧٠٩
- قروض مباشرة	٤٥,٢٢٨,٠٠٩	٥١,١٦٣,٣٠٢
- قروض مشتركة	٣١,١١٠,٨١٣	٣٣,٦٤٢,٢٣٥
- قروض أخرى	٢١,٣٩١	٦١,٥٧٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه	(١٠٤,١٧٦)	(٥٥,١٩٧)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٢١٠,٦٨٠)	-
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(١١,٨٢٥,٨٨٧)
العوائد المجنبه	-	(٨,٢٣٦)
حساب دائن معلق	(٣٨,٥١٧)	(٣٣,٦٧٢)
أدوات مشتقات مالية	٢٤٨,٧٥٩	٢١٦,٣٨٣
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	١٧١,٤٩٧,٩٩٤	١٩٦,٠٤٦,٣٣٥
أصول أخري (إيرادات مستحقة)	٦,٧٥٩,٢٢٩	٤,٠١١,١٩٦
الإجمالي	٤٢٠,٠٤٧,٨١٧	٣٧٦,٨٤٧,٦٠٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٥,٤٦٣,٩٦٠	٦,٠٨٥,٧٦٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٢,٧٠١,٥٩٠	٣,١٨٨,٧٥٧
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)	٥,٨٦١,٠١٧	٥,٨٦٦,٦٣٠
خطابات ضمان	٧٤,٠٢٣,٢٣٩	٦١,١٤٣,٢١٦
الإجمالي	٨٨,٠٤٩,٨٠٦	٧٦,٢٨٤,٣٦٣

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٢٨,٦٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٨٣% في ديسمبر بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,٨٣%مقابل ٥٢,٠٢% في ديسمبر ٢٠١٩.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩١,٣٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٢,٥١% في ديسمبر ٢٠١٩.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٨٣٠,٠٩٨ الف جنيه مصري مقابل ٥,٢٦١,٩٧٦ الف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٩.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .
- ٩٥,٣٣% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧,٥٤% في ديسمبر ٢٠١٩.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي القروض والتسهيلات	١٣٦,٣٥٨,١٩١	٧٨٦,٦٠٥	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٦٢٩,٧٨٠
يخصم :				
مخصص خسائر الإضمحلال	١٦,٤٣٤,٨١٣	٩,٦٢٥	١١,٨٢٥,٨٨٧	٤,٥١٦
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	١٠٤,١٧٦	-	٥٥,١٩٧	-
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	٢١٠,٦٨٠	-	-	-
العوائد المجنبه	-	-	٨,٢٣٦	-
حساب دائن معلق	٣٨,٥١٧	-	٣٣,٦٧٢	-
الصافي	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	٧٧٦,٩٨٠	١١٩,٣٢١,١٠٣	٦٢٥,٢٦٤

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٦,٤٤٤,٤٣٨ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤,٠٠% .

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل: **بالالف جنيه مصري**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
الأفراد	٣٤,٧٦٦,٧٥٨	٩٤٧,٩٠٠	٥٨٤,٥٣٦	٣٦,٢٩٩,١٩٤
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٥٠,٩٣٢,٣١٤	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٥,٢٦٣,١٨٦	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧
الإجمالي	٨٥,٦٩٩,٠٧٢	٤٤,٨١١,٣٩٧	٥,٨٤٧,٧٢٢	١٣٦,٣٥٨,١٩١

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
الأفراد	٧١١,٧١١	٢٥,٣٢٦	٣٥٦,٧٢٦	١,٠٩٣,٧٦٣
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١,٤٠٣,٥١٨	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥,١٧٦,٥٦٠	١٥,٣٤١,٠٥٠
الإجمالي	٢,١١٥,٢٢٩	٨,٧٨٦,٢٩٨	٥,٥٣٣,٢٨٦	١٦,٤٣٤,٨١٣

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
قروض لأجال	-	٧٨٦,٦٠٥	-	٧٨٦,٦٠٥
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٩,٦٢٥)	-	(٩,٦٢٥)
الصافى	-	٧٧٦,٩٨٠	-	٧٧٦,٩٨٠

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
ضمانات وتسهيلات	٥٤,١٢٧,٦٢٥	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٨٢,٥٨٥,٨٤٦
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٤٤١,٦٥٠)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(٢,٩٣٠,٧٤٣)
الصافى	٥٢,٦٨٥,٩٧٥	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٧٩,٦٥٥,١٠٣

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل: بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
الأفراد	٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٣٣٩,٤٠٨	٢٠٢,٣٥٧	٢٧,٢٧٦,٢٧١
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٠٥٩,٦١٩	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
الإجمالي	٩٠,٤٨٤,٣٧٠	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٥,٢٦١,٩٧٦	١٣١,٢٤٤,٠٩٥

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
الأفراد	٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	١١,٥٠٨,٩٥٦
الإجمالي	١,٣٠٥,١٩١	٥,٣٣٥,٥١٥	٥,١٨٥,١٨١	١١,٨٢٥,٨٨٧

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
قروض لأجال	-	٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)
الصافى	-	٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
ضمانات وتسهيلات	٤٩,٤٥٩,٦٢١	٢٠,٦٦٢,٦٥٠	٧٦,٣٣١	٧٠,١٩٨,٦٠٢
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,١١٨,٣١٩)	(٦٠٣,٦١٤)	(٦٨,٧٥٩)	(١,٧٩٠,٦٩٢)
الصافى	٤٨,٣٤١,٣٠٢	٢٠,٠٥٩,٠٣٦	٧,٥٧٢	٦٨,٤٠٧,٩١٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي: **بالالف جنيه مصري**

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١٤٪	١,٠٣٣,٨٩٥	١,٩٩٣,١٦٦	-	٣,٠٢٧,٠٦١
المتابعة العادية (٦)	١٥٪-٢١٪	٣٦٩,٦٢٣	٢,٦٠٣,٤٠٢	١,٨٠٢	٢,٩٧٤,٨٢٧
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪-٢٨٪	-	٤,١٦٤,٤٠٤	١٠,٨٨٤	٤,١٧٥,٢٨٨
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٥,١٦٣,٨٧٤	٥,١٦٣,٨٧٤

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	(٠٪ - ٥٪)	٧١٠,٤٧٥	-	-	٧١٠,٤٧٥
المتابعة العادية (٦)	(٥٪ - ١٠٪)	١,٢٣٦	٢,٥٤٧	-	٣,٧٨٣
المتابعة الخاصة (٧)	(١٠٪ <)	-	٢٢,٧٧٩	٤,٣٧٢	٢٧,١٥١
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٣٥٢,٣٥٤	٣٥٢,٣٥٤

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١٢٪	٤٧,١٠٦,٥١٦	٢٧,٣٨٥,٣٥٩	-	٧٤,٤٩١,٨٧٥
المتابعة العادية (٦)	١٢٪-٢١٪	٣,٨٢٥,٧٩٨	١١,٣٧٤,٢٤١	٨,٥٥١	١٥,٢٠٨,٥٩٠
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪-٢٧٪	-	٥,١٠٣,٨٩٧	١٠,٩٤٢	٥,١١٤,٨٣٩
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٥,٢٤٣,٦٩٣	٥,٢٤٣,٦٩٣

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	(٠٪ - ٥٪)	٣٤,٦٩٤,٨٤٠	-	-	٣٤,٦٩٤,٨٤٠
المتابعة العادية (٦)	(٥٪ - ١٠٪)	٧١,٩١٨	٥,٥٤١	-	٧٧,٤٥٩
المتابعة الخاصة (٧)	(١٠٪ <)	-	٩٤٢,٣٥٩	٤,٦٨١	٩٤٧,٠٤٠
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٥٧٩,٨٥٥	٥٧٩,٨٥٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي: **بالالف جنيه مصري**

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١٤٪	١,٠٤١,٤٥٦	١,١٣٧,٩٩٠	-	٢,١٧٩,٤٤٦
المتابعة العادية (٦)	١٥٪-٢١٪	١٦٧,٢٦٦	٨٦٧,٧٨٦	-	١,٠٣٥,٠٥٢
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪-٢٨٪	-	٣,٣١٩,٣٤٥	-	٣,٣١٩,٣٤٥
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٤,٩٧٥,١١٣	٤,٩٧٥,١١٣

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	(٠٪ - ٥٪)	٩٥,٢٣٤	-	-	٩٥,٢٣٤
المتابعة العادية (٦)	(٥٪ - ١٠٪)	١,٢٣٥	-	-	١,٢٣٥
المتابعة الخاصة (٧)	(١٠٪ <)	-	١٠,٣٩٤	-	١٠,٣٩٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٢١٠,٠٦٨	٢١٠,٠٦٨

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١٢٪	٦١,٢٩١,٩٣٤	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	-	٨٦,٢٢٧,٤١١
المتابعة العادية (٦)	١٢٪-٢١٪	٢,٤٥٧,٩٣٠	٥,٩٤٤,١٤٧	-	٨,٤٠٢,٠٧٧
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪-٢٧٪	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	٤,٢٧٨,٧١٧
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٥,٠٥٩,٦١٩

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	(٠٪ - ٥٪)	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
المتابعة العادية (٦)	(٥٪ - ١٠٪)	٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩
المتابعة الخاصة (٧)	(١٠٪ <)	-	٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ديون جيدة	٧٧,٥٢٦,٩٩٠	-	-	٧٧,٥٢٦,٩٩٠
المتابعة العادية	٩,٩٢٣,٥٠٠	-	-	٩,٩٢٣,٥٠٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	-	-	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٤,١٨٩)	-	-	(٢٤,١٨٩)
القيمة الدفترية	٨٧,٤٢٦,٣٠١	-	-	٨٧,٤٢٦,٣٠١

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ديون جيدة	٣٤,٦٩٤,٨٤١	-	-	٣٤,٦٩٤,٨٤١
المتابعة العادية	٧١,٩١٨	٥,٥٤٠	-	٧٧,٤٥٨
متابعة خاصة	-	٩٤٢,٣٥٩	٤,٦٨١	٩٤٧,٠٤٠
ديون غير منتظمة	-	-	٥٧٩,٨٥٥	٥٧٩,٨٥٥
الإجمالي	٣٤,٧٦٦,٧٥٩	٩٤٧,٨٩٩	٥٨٤,٥٣٦	٣٦,٢٩٩,١٩٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧١١,٧١١)	(٢٥,٣٢٦)	(٣٥٦,٧٢٦)	(١,٠٩٣,٧٦٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٠٥٥,٠٤٨	٩٢٢,٥٧٣	٢٢٧,٨١٠	٣٥,٢٠٥,٤٣١

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ديون جيدة	٤٧,١٠٦,٥١٦	٢٧,٣٨٥,٣٥٨	-	٧٤,٤٩١,٨٧٤
المتابعة العادية	٣,٨٢٥,٧٩٨	١١,٣٧٤,٢٤٢	٨,٥٥١	١٥,٢٠٨,٥٩١
متابعة خاصة	-	٥,١٠٣,٨٩٧	١٠,٩٤٢	٥,١١٤,٨٣٩
ديون غير منتظمة	-	-	٥,٢٤٣,٦٩٣	٥,٢٤٣,٦٩٣
الإجمالي	٥٠,٩٣٢,٣١٤	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٥,٢٦٣,١٨٦	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٤٠٣,٥١٨)	(٨,٧٦٠,٩٧٢)	(٥,١٧٦,٥٦٠)	(١٥,٣٤١,٠٥٠)
القيمة الدفترية	٤٩,٥٢٨,٧٩٦	٣٥,١٠٢,٥٢٥	٨٦,٦٢٦	٨٤,٧١٧,٩٤٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
ديون جيدة	١١٥,٩٠٢,٦٤٧	-	-	١١٥,٩٠٢,٦٤٧
المتابعة العادية	٣٠,٣١٠,١٢٢	-	-	٣٠,٣١٠,١٢٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦١٩,٥٧٧)	-	-	(٦١٩,٥٧٧)
القيمة الدفترية	١٤٥,٥٩٣,١٩٢	-	-	١٤٥,٥٩٣,١٩٢

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة	١٩,٢٨٤,٩٩٩	-	-	١٩,٢٨٤,٩٩٩
المتابعة العادية	٩,٠٨٥,١٨٤	-	-	٩,٠٨٥,١٨٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٨,٣٧٠,١٨٣	-	-	٢٨,٣٧٠,١٨٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦,٨١٧)	-	-	(١٦,٨١٧)
القيمة الدفترية	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	-	-	٢٨,٣٥٣,٣٦٦

قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة	٢٦,٠٥٩,٢٤٧	-	-	٢٦,٠٥٩,٢٤٧
المتابعة العادية	٦٧٥,٢٥٩	-	-	٦٧٥,٢٥٩
متابعة خاصة	-	٣٣٩,٤٠٨	-	٣٣٩,٤٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	٢٠٢,٣٥٧	٢٠٢,٣٥٧
الإجمالي	٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٣٣٩,٤٠٨	٢٠٢,٣٥٧	٢٧,٢٧٦,٢٧١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٦,٤٦٩)	(١٠,٣٩٤)	(٢١٠,٠٦٨)	(٣١٦,٩٣١)
القيمة الدفترية	٢٦,٦٣٨,٠٣٧	٣٢٩,٠١٤	(٧,٧١١)	٢٦,٩٥٩,٣٤٠

قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة	٦١,٢٩١,٩٣٤	٢٤,٩٣٥,٤٧٧	-	٨٦,٢٢٧,٤١١
المتابعة العادية	٢,٤٥٧,٩٣٠	٥,٩٤٤,١٤٧	-	٨,٤٠٢,٠٧٧
متابعة خاصة	-	٤,٢٧٨,٧١٧	-	٤,٢٧٨,٧١٧
ديون غير منتظمة	-	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٥,٠٥٩,٦١٩
الإجمالي	٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٠٥٩,٦١٩	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٢٠٨,٧٢٢)	(٥,٣٢٥,١٢١)	(٤,٩٧٥,١١٣)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
القيمة الدفترية	٦٢,٥٤١,١٤٢	٢٩,٨٣٣,٢٢٠	٨٤,٥٠٦	٩٢,٤٥٨,٨٦٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة	٥٩,٩١٥,١٠٨	-	-	٥٩,٩١٥,١٠٨
المتابعة العادية	٢٨,٩٠٥,٦١٤	-	-	٢٨,٩٠٥,٦١٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤١٤,٣٩٥)	-	-	(٤١٤,٣٩٥)
القيمة الدفترية	٨٨,٤٠٦,٣٢٧	-	-	٨٨,٤٠٦,٣٢٧

يوضح الجدول التالي التغيرات في الأرصده و الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦,٨١٧	٩,٢٥٣,٦١٩	-	-	-	-	١٦,٨١٧	٩,٢٥٣,٦١٩
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير فى ١ مايو ٢٠٢٠	٣٨٣	٤٣٠,١٢٥	-	-	-	-	٣٨٣	٤٣٠,١٢٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥,١٠٠	١,٠٥١,٣٣٥	-	-	-	-	٥,١٠٠	١,٠٥١,٣٣٥
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣٨٦)	٨٠,٢٠٨	-	-	-	-	(٣٨٦)	٨٠,٢٠٨
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٢,٣٦٧	(٣٧٥,١٣٥)	-	-	-	-	٢,٣٦٧	(٣٧٥,١٣٥)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٩٢)	-	-	-	-	-	(٩٢)	-
الرصيد في آخر العام المالي	٢٤,١٨٩	١٠,٤٤٠,١٥٢	-	-	-	-	٢٤,١٨٩	١٠,٤٤٠,١٥٢

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	٩٦,٤٦٩	٢٦,٧٣٤,٥٠٤	١٠,٣٩٤	٣٣٩,٤٠٨	٢١٠,٠٦٨	٢٠٢,٣٥٧	٣١٦,٩٣١	٢٧,٢٧٦,٢٦٩
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير فى ١ مايو ٢٠٢٠	١,٥٣٦	٩١,٨٥٧	٢٨١	٥,٥٤٠	٧	٨,١٧٥	١,٨٢٤	١٠٥,٥٧٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٦١٣,٧٠٦	٧,٩٤٠,٣٩٨	١٤,٦٥١	٦٠٢,٩٥١	١٨١,٤٣٨	٤٤٩,٩٦٥	٨٠٩,٧٩٥	٨,٩٩٣,٣١٤
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-	٤١,١٧٤	-	٤١,١٧٤	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٧١١,٧١١	٣٤,٧٦٦,٧٥٩	٢٥,٣٢٦	٩٤٧,٨٩٩	٣٥٦,٧٢٦	٥٨٤,٥٣٦	١,٠٩٣,٧٦٣	٣٦,٢٩٩,١٩٤

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	١,٢٠٨,٧٢٢	٦٣,٧٤٩,٨٦٥	٥,٣٢٥,١٢١	٣٥,١٥٨,٣٤١	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٠٥٩,٦١٩	١١,٥٠٨,٩٥٦	١٠٣,٩٦٧,٨٢٥
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير فى ١ مايو ٢٠٢٠	٤,١٥٥	٥٤٢,١٤٢	١,٤١١	٨٦,٠١٤	٦٣٠	٩,٤٤٩	٦,١٩٦	٦٣٧,٦٠٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥٠٨,٣٣٩	٢٢,٠٨٧,٣٦٩	١,٤٩٩,٦٩١	١٧,٩١٩,٥٠٤	٦,٤٤٠	-	٢,٠١٤,٤٧٠	٤٠,٠٠٦,٨٧٣
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٥٤٤,٢١٣)	(٣١,١٠٣,٧٥٠)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١٦١,٧٢٦)	(١٦٣,٧٢٠)	(١,٨٥١,٢١٨)	(٥١,٤٣٥,٣١٤)
المحول الى المرحلة الأولى	٦,٧٣٩	١٢٣,٠٥٠	(٨,٢١١)	(١٣٥,٦٤٩)	-	-	(١,٤٧٢)	(١٢,٥٩٩)
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٩,٥٨٤)	(١,٢٤١,٥٦٩)	١٠٦,٧٥٥	١,٢٠٩,٣٢٤	-	-	٧٧,١٧١	(٣٢,٢٤٥)
المحول الى المرحلة الثالثة	١,٤٦٥	-	(٣٧٠,٨١٩)	(٥٣١,٨٣٤)	٤٧٩,٥٤٧	٥٣٨,٤٨٩	١١٠,١٩٣	٦,٦٥٥
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٥٠,٠٢٤)	(٤,٠٧٠,٥٥٣)	٥٤٨,٠٦٩	٢,١٢٣,٦٣٠	(٤٣,٨٦٢)	(٤٨,٤٢٧)	٤٥٤,١٨٣	(١,٩٩٥,٣٥٠)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	٣٠٦,٥٠٩	٨٤٥,٧٦٠	٢,٨٨١,٧٧٨	٨,٢٠٢,٠١١	-	-	٣,١٨٨,٢٨٧	٩,٠٤٧,٧٧١
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	-	-	١٢١,٧٢١	-	١٢١,٧٢١	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٨,٥٩٠)	-	(٧٧,٥٦٤)	-	(٦٩,٠٥٩)	-	(١٥٥,٢١٣)	-
الرصيد في آخر العام المالي	١,٤٠٣,٥١٨	٥٠,٩٣٢,٣١٤	٨,٧٦٠,٩٧٢	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٥,١٧٦,٥٦٠	٥,٢٦٣,١٨٦	١٥,٣٤١,٠٥٠	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٤١٤,٣٩٥	٣٣,٧٢٨,٨٨١	-	-	-	-	٤١٤,٣٩٥	٣٣,٧٢٨,٨٨١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢٧٠,٠٢١	١٩,٣٢٦,٤٧٠	-	-	-	-	٢٧٠,٠٢١	١٩,٣٢٦,٤٧٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٢٦,٢٧٣)	(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	-	-	-	-	(١٢٦,٢٧٣)	(١٤,٦٩٥,٤٣٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٦١,٤٣٤	٩٤,٢٥٣	-	-	-	-	٦١,٤٣٤	٩٤,٢٥٣
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٦١٩,٥٧٧	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	-	٦١٩,٥٧٧	٣٨,٤٥٤,١٦٥

يوضح الجدول التالي التغيرات في الأرصده و الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل: بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٠	٧,١٥٥	-	٧,٣١٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٦,٨١٦	-	-	١٦,٨١٦
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٥٨)	(٧,١٥٥)	-	(٧,٣١٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١)	-	-	(١)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٧٢,٠٩٢	٢٤,٨٤٣	١٢٧,٣٧٦	٢٢٤,٣١١
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٤,٣٧٧	(١٤,٤٤٩)	١٤٠,٩٧٤	١٥٠,٩٠٢
الإعدام خلال العام	-	-	(١١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٨٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦٠,٢٠٤	٦٠,٢٠٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٦٩١,٠١٣	٦,٧٠٠,٠٨٣	٤,٧٠٩,٠٩٦	١٢,١٠٠,١٩٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٧٥١,٧٤٦	١,٠٧٤,٢٢٢	-	١,٨٢٥,٩٦٨
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣٦٤,٣٠٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٧٧٢,٨٥٩)	(٢,٠٣٦,١٧٥)
المحول الى المرحلة الأولى	١٥٨,٣٥٧	(٣٥٩,١٧٤)	-	(٢٠٠,٨١٧)
المحول الى المرحلة الثانية	(٣,٩٣٧)	٩,٤٢٧	-	٥,٤٩٠
المحول الى المرحلة الثالثة	١,٤٧٢	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	٢,٤٠٩,٨٧٥	(١٤٩,١٩٩)
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٣,٣٩٥	١,٥٠٩,٤٠٥	٣,٠٥١	١,٦٠٥,٨٥١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	٥,٨٤٥	٤٠١,٧٤٣	-	٤٠٧,٥٨٨
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	٣٩٩,٤٢٩	٣٩٩,٤٢٩
الإعدام خلال العام	-	-	(١,٢٦٢,٢٨٦)	(١,٢٦٢,٢٨٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٢٤,٨٦٠)	(٥٥١,٠٣٢)	(٥١١,١٩٣)	(١,١٨٧,٠٨٥)
الرصيد في آخر العام المالي	١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	١١,٥٠٨,٩٥٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥٩٥,٥١١	٣,٨٠٣	-	٥٩٩,٣١٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٨٣,٩٤٠	-	-	١٨٣,٩٤٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٨٢,٢٢٣)	(٧٧٣)	-	(٢٨٢,٩٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	٩٣١	(٣,٠٣٠)	-	(٢,٠٩٩)
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٨٣,٧٦٤)	-	-	(٨٣,٧٦٤)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية العام

قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض مباشرة	٥,٥٣٧,٥٩٦	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٥,٥٣٧,٥٩٦	٤,٦٨٢,٢٤٣

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام،

بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الانتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام،

بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٨,٤٥٤,١٦٥	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام،

بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	الاجمالى
AAA	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-
أقل من A-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**١٠٧,٢٢٥,٦١٣**	**-**	**-**	**١٠٧,٢٢٥,٦١٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	الاجمالى
AAA	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٨٨,٨٢٠,٧٢٢**	**-**	**-**	**٨٨,٨٢٠,٧٢٢**

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام،

بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	الاجمالى
AAA	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-
اقل من A-	٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٤١٤,٣٩٥**	**-**	**-**	**٤١٤,٣٩٥**

٣,١,٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١.القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الإجمالى
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٣٣,٦٢٠,٤٣٤	-	-	١٤٨,١١٥	٣٣,٧٦٨,٥٤٩
أرصدة لدي البنوك	٨٧,٠٢١,٢٢٣	-	-	٤٢٩,٢٦٧	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٦٢٥)	-	-	-	(٩,٦٢٥)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد :					
ـ حسابات جارية مدينة	١,٠٠٠,٣٠٤	٤١٧,٥١٥	٩٣,٤٠٢	٨,١٤٨	١,٥١٩,٣٦٩
ـ بطاقات ائتمان	٣,٨٠٧,٩٥٨	٨٩٨,٨٥٨	١٥٧,٥٨٨	-	٤,٨٦٤,٤٠٤
ـ قروض شخصية	١٨,٤٨٣,٨١٥	٧,٩١٣,٣٥٩	١,٣٩٥,١٩٣	٨٩,٧٠٥	٢٧,٨٨٢,٠٧٢
ـ قروض عقارية	١,٩٢٨,٤٦٣	٨٥,٣٣١	١١,٨٣٦	٧,٧١٩	٢,٠٣٣,٣٤٩
قروض لمؤسسات :					
ـ حسابات جارية مدينة	٢١,١٠٢,٧٦٠	١,٤٣٣,١٢١	١,٠٠٦,٠٢٣	١٥٦,٨٨٠	٢٣,٦٩٨,٧٨٤
ـ قروض مباشرة	٢٨,٣٥١,٢٨٧	١١,٢٨٥,٣١٢	٥,١١٠,٦٨٥	٤٨٠,٧٢٥	٤٥,٢٢٨,٠٠٩
ـ قروض مشتركة	٢٨,٧٧١,٤١٣	٢,٢١٨,١٢٣	١٢١,٢٧٧	-	٣١,١١٠,٨١٣
ـ قروض أخرى	١٦,٣٩١	٥,٠٠٠	-	-	٢١,٣٩١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١٠٤,١٧٦)	-	-	-	(١٠٤,١٧٦)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٢١٠,٦٨٠)	-	-	-	(٢١٠,٦٨٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١١,٨٥١,١٦٢)	(٣,٥١٢,٧٦٦)	(١,٠٣١,٨٢١)	(٣٩,٠٦٤)	(١٦,٤٣٤,٨١٣)
العوائد المجنبه	-	-	-	-	-
حساب دائن معلق	(٣٨,٥١٧)	-	-	-	(٣٨,٥١٧)
مشتقات أدوات مالية	٢٤٨,٧٥٩	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩
استثمارات مالية :					
ـ أدوات دين	١٧١,٠٢٤,٠٩٢	-	-	٤٧٣,٩٠٢	١٧١,٤٩٧,٩٩٤
الإجمالي	٣٨٣,٩٤٩,٣٤٤	٢٠,٧٤٣,٨٥٣	٦,٨٦٤,١٨٣	١,٧٥٥,٣٩٧	٤١٣,٣١٢,٧٧٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٤٥,١٠٦,٣٠٢	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٦٤٨,٨٩٦	-	٣٧٢,٨٣٦,٤١٣

٣,١,٨,٢.القطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	٣٣,٧٦٨,٥٤٩
أرصدة لدي البنوك	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	-	-	-	-	-	-	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٥)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
افراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٥١٩,٣٦٩	١,٥١٩,٣٦٩
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,٤٠٤	٤,٨٦٤,٤٠٤
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٢٧,٨٨٢,٠٧٢
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٣,٣٤٩	٢,٠٣٣,٣٤٩
مؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	١,٣٩٢,٢٢١	١١,٠١٤,٣٢٥	٣,٤٦٩,٣٥١	٩٤٩,٤٢٢	٢,٤٣١,٠١٤	٤,٤٤٢,٤٥١	-	٢٣,٦٩٨,٧٨٤
- قروض مباشرة	١,٠٩٠,٢٥٣	٢٠,٦٢٧,٦١٧	١,٦٠٦,٩٩٨	١,٠٣١,٩١٤	٤,٣٨٠,٨٢٣	١٦,٤٩٠,٤٠٤	-	٤٥,٢٢٨,٠٠٩
- قروض مشتركة	-	٧,٢١٢,٠١٢	٩٤٨,٦١١	-	٢١,٣٣٤,٧٩٢	١,٦١٥,٣٩٨	-	٣١,١١٠,٨١٣
- قروض اخرى	-	٢١,٣٩١	-	-	-	-	-	٢١,٣٩١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١٠٤,١٧٦)	-	-	-	-	-	-	(١٠٤,١٧٦)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	-	-	-	-	-	(٢١٠,٦٨٠)	-	(٢١٠,٦٨٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٨٥,٢٩٩)	(٥,٤٢١,١٤٢)	(٨٠,١٣٠)	(١٣٦,٥٤٩)	(٥٣٤,٠٦٩)	(٩,٠٨٣,٨٦١)	(١,٠٩٣,٧٦٣)	(١٦,٤٣٤,٨١٣)
العوائد المجنبه	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب دائن معلق	-	(١,٥٣٢)	-	(٣٦,٩١٩)	-	(٦٦)	-	(٣٨,٥١٧)
مشتقات أدوات مالية	٢٤٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	٧,٩٨٣,٣٣٨	-	-	-	١٦٣,٥١٤,٦٥٦	-	-	١٧١,٤٩٧,٩٩٤
الإجمالي	١٣٢,٥٢١,١١٥	٣٣,٤٥٢,٦٧١	٥,٩٤٤,٨٣٠	١,٨٠٧,٨٦٨	١٩١,١٢٧,٢١٦	١٣,٢٥٣,٦٤٦	٣٥,٢٠٥,٤٣١	٤١٣,٣١٢,٧٧٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٤,٦٤٧,٣١٠	٣٧,٢٩٦,٨٣٢	٤,٣٠٧,٤٤٨	١,٧٢٤,٣٩٨	٢٢٢,٩٣٢,٥٩٣	١٥,٠١٠,٤٠٠	٢٦,٩١٧,٤٣٢	٣٧٢,٨٣٦,٤١٣

٣,٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة و الشركات .

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

٣,٢,١,١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابله م اجمالي الاحتياطيات في اخر العام الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣,٢,١,٢. اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣,٢,٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

	١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩٥٤	٤,٩٤٠	١٠٩	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠
خطر سعر العائد	٤٤١,٦١٤	٧٧٦,١٨٠	٢٦٠,٧٠١	٦٠٤,٨١٤	١,١٧٦,٥٧٧	٢٧٤,٠٧٩
- لغيرغرض المتاجرة	٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣
- بغرض المتاجرة	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٦,٥٥٢	١٤,٨٩٤	٣,٣٣٧	٤,٨٥٨	٩,٦٩٦	١,٤٨٧
خطر صناديق الاستثمار	-	-	-	٧٦	١٢٢	٤٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٤٤٣,٠٣٦	٧٨٠,٠٥٣	٢٦١,٣٤٢	٦٠٥,٥٨٥	١,١٧٨,٣٤٩	٢٧٤,٣٠٣

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩٥٤	٤,٩٤٠	١٠٩	٤١٠	٢,٤٢٦	٥٠
خطر سعر العائد	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣
- بغرض المتاجرة	٢٩٠	٢٩٠	٢٩٠	٤,٣٤٦	٩,٩٤٩	١٨٣
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٦,٥٥٢	١٤,٨٩٤	٣,٣٣٧	٤,٨٥٨	٩,٦٩٦	١,٤٨٧
خطر صناديق الاستثمار	-	-	-	٧٦	١٢٢	٤٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٦,٧٥٢	١٤,٦٩٦	٣,٣٩٨	٥,٨٣٩	١٠,٣٨٢	٣,٤٧٥

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد						
- لغيرغرض المتاجرة	٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣
إجمالي القيمة عند الخطر	٤٤٨,٩٥٦	٧٩٠,٥٠٠	٢٦٤,٧٠٣	٦٠٩,١٣٧	١,١٨٦,٥٦٤	٢٧١,٨١٣

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٠,١٧٢,٧٠٣	٢,٠٥٤,٤٦٧	٦٥٨,٤٠٣	٨٥,٩١٠	٧٩٧,٠٦٦	٣٣,٧٦٨,٥٤٩
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٤٤,٦٩٦,٦٣٩	٤١,٥٤٢,٣٢٨	٦١١,٣٨١	٣٧٠,٥١٦	٢٢٩,٦٢٦	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٨٩,١٠٤,٩١٩	٤١,٠٤٠,٢٨٧	٥,٥٥٨,١٨١	٦٣,٨١٥	٥٩٠,٩٨٩	١٣٦,٣٥٨,١٩١
مشتقات مالية	٤٩,٤٧٦	١٩٩,٢٨٣	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩
استثمارات مالية :						
إجمالى أوراق مالية استثمارية	١٥٢,٣٦٠,٩٠٣	٢٠,٤٣٩,٢٥٥	٢,٢٠٥,١٩٧	-	٤٧٣,٩٠٢	١٧٥,٤٧٩,٢٥٧
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١٣٩,٨٧١	-	-	-	-	١٣٩,٨٧١
إجمالي الأصول المالية	**٣١٦,٥٢٤,٥١١**	**١٠٦,٠٦٢,٢٢٥**	**٩,٠٣٣,١٦٢**	**٥٢٠,٢٤١**	**٢,٠٩١,٥٨٣**	**٤٣٤,٢٣١,٧٢٢**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٦,٢٣١	٨,٦٦٣,٧٨٣	٣٦,٢٢٥	١١,٢٦٩	٢٧	٨,٨١٧,٥٣٥
ودائع للعملاء	٢٥٢,٨١١,٦٥١	٧٨,٤٦٣,٣٤٢	٧,٦٢٣,٢٨٩	٩٣١,٦٧٧	١,٣٣٩,٤٩١	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
مشتقات مالية	١٤٧,١٦٨	١٨٣,٩٠٥	-	-	-	٣٣١,٠٧٣
قروض أخري	٢١,٣٩١	٧,٧٢٥,٥٥٥	-	-	-	٧,٧٤٦,٩٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٥٣,٠٨٦,٤٤١**	**٩٥,٠٣٦,٥٨٥**	**٧,٦٥٩,٥١٤**	**٩٤٢,٩٤٦**	**١,٣٣٩,٥١٨**	**٣٥٨,٠٦٥,٠٠٤**
صافي المركز المالي للميزانية	**٦٣,٤٣٨,٠٧٠**	**١١,٠٢٥,٦٤٠**	**١,٣٧٣,٦٤٨**	**(٤٢٢,٧٠٥)**	**٧٥٢,٠٦٥**	**٧٦,١٦٦,٧١٨**
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٢٧٤,١٠٤,٩٧٤**	**١٠٣,٥٢٢,٩٩٦**	**٨,٤٠٢,٠٠٣**	**٩٠٩,٢٨٥**	**٩١٤,٨٢٩**	**٣٨٧,٨٥٤,٠٨٧**
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٢١٦,٦٢٨,٨٢٤**	**٩٣,٣٥٧,٨٤٦**	**٨,٥٥٢,٦٤٠**	**٨٧٨,٣٨٨**	**٣٩٦,٦٩٨**	**٣١٩,٨١٤,٣٩٦**
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٥٧,٤٧٦,١٥٠**	**١٠,١٦٥,١٥٠**	**(١٥٠,٦٣٧)**	**٣٠,٨٩٧**	**٥١٨,١٣١**	**٦٨,٠٣٩,٦٩١**

*بعد اضافه عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
الأصول المالية							
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٣٦,٨١٨	-	-	-	-	٣٣,٧٣١,٧٣١	٣٣,٧٦٨,٥٤٩
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٧٧,١٩٧,٦٦٤	١٠,١٤٦,٧٨٤	٨٦,٥٢٧	-	-	١٩,٥١٥	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٧٨٦,٦٠٥	-	-	-	٧٨٦,٦٠٥
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٨٢,٤٨٦,٣٦٣	١٦,٨٥٢,٦٢٨	١٤,٠٠٧,٢٥٤	١٦,٩٧٦,٩٦٠	٦,٠٣٤,٩٨٦	-	١٣٦,٣٥٨,١٩١
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٧,٢٦٦	٤,٧٣٧,٧١٢	٣,٨٧٠,٧١٨	٢,٤٦٦,٠٦٢	٦,٤١٨	-	١١,٠٨٨,١٧٦
استثمارات مالية :							
إجمالى أوراق مالية استثمارية*	٥,٤٣٢,٣٦٥	٢,٦٠٠,٨٤٤	٣٦,٨٤٤,٨٤٨	٨٢,٧٤٦,٢٠٨	٤٦,٦٦٨,١٢٩	١,١٨٦,٨٦٣	١٧٥,٤٧٩,٢٥٧
إستثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٣٩,٨٧١	١٣٩,٨٧١
إجمالي الأصول المالية	**١٦٥,١٦٠,٤٧٦**	**٣٤,٣٣٧,٩٦٨**	**٥٥,٥٩٥,٩٥٢**	**١٠٢,١٨٩,٢٣٠**	**٥٢,٧٠٩,٥٣٣**	**٣٥,٠٧٧,٩٨٠**	**٤٤٥,٠٧١,١٣٩**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٣٤,١٠٩	٧,٤٧٢,٧٤٧	٧٨,٦٦٠	-	-	٢٣٢,٠١٩	٨,٨١٧,٥٣٥
ودائع للعملاء	١٧٧,٤٥٨,٤١٣	٣٢,٦٩١,٧٢١	٢٦,٣٧٢,٢٤٦	٥٤,٥٨٨,٢٤١	٥٨,٥٤٠	٥٠,٠٠٠,٢٨٩	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٢,٤٢٣,٢٤١	٣,٧٥٦,٨٧٦	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	٤,٩٠٣,٥٣٥		١١,١٧٠,٤٩٠
قروض أخري	-	٤,٥٨٩,١٣٥	٣,١٥٣,٦٥٦	٤,١٥٥	-	-	٧,٧٤٦,٩٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	**١٨٠,٩١٥,٧٦٣**	**٤٨,٥١٠,٤٧٩**	**٢٩,٦٨٤,٦٣٤**	**٥٤,٥٩٩,١٦٢**	**٤,٩٦٢,٠٧٥**	**٥٠,٢٣٢,٣٠٨**	**٣٦٨,٩٠٤,٤٢١**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(١٥,٧٥٥,٢٨٧)**	**(١٤,١٧٢,٥١١)**	**٢٥,٩١١,٣١٨**	**٤٧,٥٩٠,٠٦٨**	**٤٧,٧٤٧,٤٥٨**	**(١٥,١٥٤,٣٢٨)**	**٧٦,١٦٦,٧١٨**
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٠٧,١٤٧,٧٢٣**	**٦٤,٣٠٧,١٦٤**	**٩٤,٤٠٦,٢٨٩**	**٦١,٣٤٤,٦٦١**	**٣٩,٧٧٧,٦٠٨**	**٢٩,٧٥١,٢١٦**	**٣٩٦,٧٣٤,٦٦١**
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٨٧,٤٨١,٥٣٧**	**٣٨,١٩٦,٩٥٥**	**٢١,٦٩٠,٣٩٨**	**٣٤,٨٣٩,٦٦٧**	**١,٩٣٧,٠٦١**	**٤٤,٥٤٩,٣٥٢**	**٣٢٨,٦٩٤,٩٧٠**
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**(٨٠,٣٣٣,٨١٤)**	**٢٦,١١٠,٢٠٩**	**٧٢,٧١٥,٨٩١**	**٢٦,٥٠٤,٩٩٤**	**٣٧,٨٤٠,٥٤٧**	**(١٤,٧٩٨,١٣٦)**	**٦٨,٠٣٩,٦٩١**

*بعد اضافه عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في اطار أحكام سياسة الخزانة (TPG).

-لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقيم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ،السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم فى الاطار الامثل مع الأخذ فى الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محددات السيولة ، والتعرضات للعملات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق فى البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزانة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزانة TPG فى توثيق وإبلاغ السياسات التى تحكم الأنشطة التى تقوم بها مجموعة الخزانة وتراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظًا ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركز السيولة والتمويل.

- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام .

استطاع البنك الحفاظ على مركز عال للسيولة بالعملتين المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناتجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمدا بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقا لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

٣,٣,١ إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في اطار احكام سياسة الخزانة (TPG).

٣,٣,٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

٣,٣,٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٦٦,١٢٥	٧,٤٧٢,٧٤٩	٧٨,٦٦١	-	-	٨,٨١٧,٥٣٥
ودائع للعملاء	٣٢,٩٠٤,٧٥٦	٣٣,٠٦٥,٠٣٣	٩٧,٥٠٩,٥٣٥	١٦٦,٨٥٠,٣٤٤	١٠,٨٣٩,٧٨٢	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
قروض اخري	-	١٠,٠٧٩	٢,٦٢٩,٢٥٢	٢,٤٤٥,١٥٦	٢,٦٦٢,٤٥٩	٧,٧٤٦,٩٤٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٣٤,١٧٠,٨٨١	٤٠,٥٤٧,٨٦١	١٠٠,٢١٧,٤٤٨	١٦٩,٢٩٥,٥٠٠	١٣,٥٠٢,٢٤١	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١
إجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٨٤,٦٢٠,٧٢٥	٤٩,٠٧٢,٦٣٠	٥٩,٥٩٨,٢٣٥	١٥٧,٢٥٥,٠٧١	٨٢,٢٨٥,٥٣٦	٤٣٢,٨٣٢,١٩٧

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٧٩٥,٠٤٤	٣٢٠,٨٣٠	٥,٦٩٤,٧٣٣	-	-	١١,٨١٠,٦٠٧
ودائع للعملاء	٣٤,٩٧٦,٣٥٥	٢٥,٧٦٩,٢٩٧	٧١,٠٧٧,٧٥٥	١٦١,٩٥٣,٢٢٢	١٠,٦٧١,٨٢٦	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥
قروض أخري	٢,٨٦٨	٤٢,٤٨٨	١٤,٠٩٠	١,٢٥٧,٧٦٥	١,٩٥٥,٥٣٥	٣,٢٧٢,٧٤٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٤٠,٧٧٤,٢٦٧	٢٦,١٣٢,٦١٥	٧٦,٧٨٦,٥٧٨	١٦٣,٢١٠,٩٨٧	١٢,٦٢٧,٣٦١	٣١٩,٥٣١,٨٠٨
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٣٩,١٥٦,٣٢٢	٣٠,١١٣,٧٠٧	٨٥,٣٤٩,٢٧٣	١٦٧,٦٢٣,٤٤٢	٦٧,٧٥٧,٤٤٥	٣٩٠,٠٠٠,١٨٩

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات						
مشتقات المالية						
مشتقات الصرف الأجنبي	١٦,٢٣٠	٤٤,١٠٠	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	-	١٤٧,١٦٨
مشتقات معدل العائد	-	-	-	-	١٨٣,٩٠٥	١٨٣,٩٠٥
الإجمالي	١٦,٢٣٠	٤٤,١٠٠	٨٠,٠٧٢	٦,٧٦٦	١٨٣,٩٠٥	٣٣١,٠٧٣
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠,٠٦١	٥١,٦٧٦	١٢٥,٣٠٧	-	٧٥,٥٤٤	٢٨٢,٥٨٨

بنود خارج الميزانية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	٤٩,٧١٢,٢٤٩	٢٣,٤٣٨,٧٧٢	٩,٤٣٤,٨٢٥	٨٢,٥٨٥,٨٤٦
الإجمالي	٤٩,٧١٢,٢٤٩	٢٣,٤٣٨,٧٧٢	٩,٤٣٤,٨٢٥	٨٢,٥٨٥,٨٤٦
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٠,٢١٠,٧١٠	١٤,٢٦٤,٨٢٠	٥,٧٢٣,٠٧٣	٧٠,١٩٨,٦٠٣

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الاجمالى
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٣,٥١١,٨٣١	٥,٣٨٣,٥٧٩	٨,٨٩٥,٤١٠
الإجمالي	٣,٥١١,٨٣١	٥,٣٨٣,٥٧٩	٨,٨٩٥,٤١٠

٣,٤.القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١.أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٨٧,٤٤٨,٠٥٨	٢٨,٣٧٠,٧٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٧٨٦,٦٠٥	٦٢٩,٧٨٠	٧٨٦,٦٠٥	٦٢٩,٧٨٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٦,٣٥٨,١٩١	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٦,١٦٤,٩٠٩	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٢٦,٤٣٧,١٦٩	١٠٦,٠١٦,٧٤٤
اجمالى اصول مالية	٢٤٩,٨٥٦,٣٢٢	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٥٠,٨٣٦,٧٤١	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٨١٧,٥٣٥	١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٧٠٠,٣٩٥	١١,٧٠٢,٧٧٨
ودائع العملاء	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٤٠,٤٨١,١٥٠	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥
قروض أخري	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦
اجمالى التزامات مالية	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١	٣١٩,٥٣١,٨٠٨	٣٥٦,٩٢٨,٤٩١	٣١٧,٢٦٧,٥٤٩

وتعتبر القيمه العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمه العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.
الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تاريخ التقييم	الاجمالى	قياس القيمة العادلة باستخدام: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤٨,١١٨,٣٧٢	١٠٨,١٦١,٥٩٧	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	-
الإجمالي		**١٤٨,٤٧٨,٣٣١**	**١٠٨,٥٢١,٥٥٦**	**٣٩,٩٥٦,٧٧٥**	-
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٤٨,٩٥٠	-	١٩١	٢٤٨,٧٥٩
التزامات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣
الإجمالي		**٥٨٠,٠٢٣**	-	**١٩١**	**٥٧٩,٨٣٢**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٦,٣٤٠,٢٥٣	-	٢٦,١٧٢,٨٦١	١٦٧,٣٩٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣٦,١٦٤,٩٠٩	-	-	١٣٦,١٦٤,٩٠٩
الإجمالي		**١٦٣,٢٩١,٧٦٧**	-	**٢٦,١٧٢,٨٦١**	**١٣٧,١١٨,٩٠٦**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
قروض أخري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	-
ودائع العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٤١,٥٧٩,١١٧	-	-	٣٤١,٥٧٩,١١٧
الإجمالي		**٣٤٩,٣٢٦,٠٦٣**	-	**٧,٧٤٦,٩٤٦**	**٣٤١,٥٧٩,١١٧**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تاريخ التقييم	الاجمالى	قياس القيمة العادلة باستخدام: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	-
الإجمالي		**٩٠,٣١٦,٠٣٨**	**٦٢,١٠٨,٣٦١**	**٢٨,٢٠٧,٦٧٧**	-
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١٦,٣٨٣	-	-	٢١٦,٣٨٣
التزامات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٨٢,٥٨٨	-	-	٢٨٢,٥٨٨
الإجمالي		**٤٩٨,٩٧١**	-	-	**٤٩٨,٩٧١**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦
الإجمالي		**٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠**	-	**١٠٦,٠١٦,٧٤٤**	**١٢٩,٣٧٠,٢٥٦**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
قروض أخري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	-
ودائع العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	-	-	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥
الإجمالي		**٣٠٥,٥٢٩,٥٧١**	-	**٣,٢٧٢,٧٤٦**	**٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥**

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها.

ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة ، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق.

وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية ا اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه الدعامه التحوطيه بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر و المدرجة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ٤٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنه المالية.

وتلخص الجداول التاليه مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة الماليه:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	١٤,٧٧٦,٨١٣	١٤,٦٩٠,٨٢١
الشهرة	(١٧٨,٧٨٢)	-
الاحتياطيات	٣٣,٤٢٧,٢٣٤	٢٤,٦٦١,٠٧٦
الأرباح (الخسائر) المرحلة	٢٥٦,٢٦٦	٨١,٣٢٨
اجمالى الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(٨٤٢,٧٩٢)	(٨٠٧,٧٠٩)
صافى أرباح العام	٨,٩٠٦,١٣١	٨,٤٣٠,٥٣٠
إجمالي رأس المال الأساسي	٥٦,٣٤٤,٨٧٠	٤٧,٠٥٦,٠٤٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
قروض مساندة	٤,٥٧٩,١٣٥	٣,٢٠٨,٣٠٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٢,٠٧٢,٦١٢	١,٧٤٠,٩١٩
إجمالي رأس المال المساند	٦,٦٥١,٧٤٧	٤,٩٤٩,٢١٩
إجمالي رأس المال	٦٢,٩٩٦,٦١٧	٥٢,٠٠٥,٢٦٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالى خطر الائتمان	١٦٥,٩٤٤,٤٣٩	١٦٩,٨٣١,١٠٣
اجمالى خطر السوق	٧٠١,٧٧٦	٧٦٦,٥١٦
اجمالى خطرالتشغيل	٣٣,٩٢٣,٨٦٤	٢٨,٨٥١,٩٦٤
إجمالي	٢٠٠,٥٧٠,٠٧٩	١٩٩,٤٤٩,٥٨٣
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٣١,٤١٪	٢٦,٠٧٪

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .*

٢-نسبة الرافعة الماليه	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
إجمالي رأس المال الأساسي	٥٦,٣٤٤,٨٧٠	٤٧,٠٥٦,٠٤٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية	٤٣٠,٨٤٩,٣٥٠	٤٠٩,٦٨٩,٤٨٥
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٥٤,٠٢٥,٨٩١	٤٦,١٩٥,١٦٥
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٤٨٤,٨٧٥,٢٤١	٤٥٥,٨٨٤,٦٥٠
***النسبة**	١١,٦٢٪	١٠,٣٢٪

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥ .*

في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٥٠,٩٦٪ (محلي ٣٠١,٤٢٪ و ١٦٨,٠٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٥٨,٥٨٪ (محلي ١٩٧٦,٦٤٪ و ٣٣٦,٩٩٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧,٣٥٪ (محلي ٢٥٥,٤٣٪ و ١٥٦,١٤٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦١١,٤٤٪ (محلي ٧٥٧,٤٢٪ و ٢٣٠,٨٧٪ أجنبي).

٤.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤,١.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

٥.التحليل القطاعي

٥,١ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

ـ المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة ـ وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
ـ الاستثمار ـ ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إ. اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

ـ الأفراد ـ وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

ـ أنشطة أخرى ـ وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزمات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	١١,٤٧٠,٣١٤	١,٥٦٦,١٠٢	٧,٩٥٧,٨٢٩	٦,٩٢٣,٢٢٩	٦٣٦,٨٠٧	٢٨,٥٥٤,٢٨١
مصروفات النشاط القطاعي	(٨,٥٤٦,٤٤٠)	(٨٨٠,٥٢٠)	(٤٤٤,٢٤٥)	(٣,٤٤٣,١٣٩)	(١,٧٩٥)	(١٣,٣١٦,١٣٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٩٢٣,٨٧٤	٦٨٥,٥٨٢	٧,٥١٣,٥٨٤	٣,٤٨٠,٠٩٠	٦٣٥,٠١٢	١٥,٢٣٨,١٤٢
ضرائب الدخل	(٩٧٤,٣٠٨)	(٢٢٣,٩٦٥)	(٢,٤٥٤,٩٦٦)	(١,١٣٩,٣٠١)	(٢٠٧,٤٤٥)	(٤,٩٩٩,٩٨٥)
صافي ربح الفترة	١,٩٤٩,٥٦٦	٤٦١,٦١٧	٥,٠٥٨,٦١٨	٢,٣٤٠,٧٨٩	٤٢٧,٥٦٧	١٠,٢٣٨,١٥٧
إجمالي الأصول	١٣٧,٨٧٣,٥١٩	١,٠٦٧,٤١٥	١٨٢,٧١٣,١٠٩	٣٦,٠٥٧,٣٨٠	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالاضافه الي الإيرادات الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزمات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٧,٠٧٤,٢٨٤	١,٦٩٤,٤٣٧	٣,٣٩٣,٩٣٢	٥,٢١٦,٤١٢	٦٤٤,٠٦٦	١٨,٠٢٣,١٣١
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٢٦٣,٧٠٦)	(٦٦٩,٦٢٠)	(١٧٧,١٣١)	(٢,١١٤,٩٠٤)	(٢٤,٠٤٤)	(٦,٢٤٩,٤٠٥)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٨١٠,٥٧٨	١,٠٢٤,٨١٧	٣,٢١٦,٨٠١	٣,١٠١,٥٠٨	٦٢٠,٠٢٢	١١,٧٧٣,٧٢٦
ضرائب الدخل	(١,٠٤٨,٠٣٣)	(٢٨١,٥٩٧)	(٨٨٣,٩٠٧)	(٨٥٢,٢٢٧)	(١٧٠,٣٦٨)	(٣,٢٣٦,١٣٢)
صافي ربح العام	٢,٧٦٢,٥٤٥	٧٤٣,٢٢٠	٢,٣٣٢,٨٩٤	٢,٢٤٩,٢٨١	٤٤٩,٦٥٤	٨,٥٣٧,٥٩٤
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٣,٥٥٥,٠٧٨	١,٣٩٨,٠٦٣	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

٥,٢ تحليل القطاعات الجغرافية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٤,٧٣٦,٤٥١	٣,٠٣٣,٤٣٤	٧٥٦,٧٠٤	٢٧,٦٩٢	٢٨,٥٥٤,٢٨١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٥٤٨,٩٢١)	(١,٤٧١,٤٨٦)	(٢٥٩,٢٣١)	(٣٦,٥٠١)	(١٣,٣١٦,١٣٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٣,١٨٧,٥٣٠	١,٥٦١,٩٤٨	٤٩٧,٤٧٣	(٨,٨٠٩)	١٥,٢٣٨,١٤٢
صرائب الدخل	(٤,٣٣٣,٠١٥)	(٥٠٥,٨٥٧)	(١٦١,١١٣)	-	(٤,٩٩٩,٩٨٥)
صافي ربح الفترة	٨,٨٥٤,٥١٥	١,٠٥٦,٠٩١	٣٣٦,٣٦٠	(٨,٨٠٩)	١٠,٢٣٨,١٥٧
إجمالي الأصول	٣٩٥,٧٦٩,٣٣٥	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٧,٤٩٣,٢٥٨	١,٨٧٤,٣٢٦	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٥,٠٦٦,٣٧٤	٢,٤٥٦,١٢٥	٥٠٠,٦٣٢	١٨,٠٢٣,١٣١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥,٠١٥,٩٩٩)	(١,٠٤٢,٨١٠)	(١٩٠,٥٩٦)	(٦,٢٤٩,٤٠٥)
ربح العام قبل الضرائب	١٠,٠٥٠,٣٧٥	١,٤١٣,٣١٥	٣١٠,٠٣٦	١١,٧٧٣,٧٢٦
ضرائب الدخل	(٢,٧٦٢,٥٩٣)	(٣٨٨,٣٤٨)	(٨٥,١٩١)	(٣,٢٣٦,١٣٢)
صافي ربح العام	٧,٢٨٧,٧٨٢	١,٠٢٤,٩٦٧	٢٢٤,٨٤٥	٨,٥٣٧,٥٩٤
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٥٨,٩٠٦,٠٩٣	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٧٥٥,٠٦٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

٦ . صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة		
- للبنوك	٢,٢٠٤,٦٣٣	٣,٣٠٨,٧١٩
- للعملاء	١٢,٦٩٦,٣٨٣	١٤,٦٣٠,٦٠٦
الإجمـــــــــــــالي	١٤,٩٠١,٠١٦	١٧,٩٣٩,٣٢٥
أذون و سندات خزانة	٢٦,٥٩٧,٧٤١	٢٤,٢٧٧,٦٧١
أذون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء	٤,٠٦٧	-
استثمارات فى أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٩٣,٤١١	٣٨٣,٩٦١
الإجمـــــــــــــالي	٤٢,١٩٦,٢٣٥	٤٢,٦٠٠,٩٥٧
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية		
- للبنوك	(٤٥٨,٢١٠)	(٥٩٧,٨٧٧)
- للعملاء	(١٦,٠٧٠,٦٤٢)	(١٩,٨٩٣,٢٦٢)
الإجمـــــــــــــالي	(١٦,٥٢٨,٨٥٢)	(٢٠,٤٩١,١٣٩)
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(٢٠٩,٩٧٥)	(٢٣٢,٠٥٥)
قروض اخري	(٢٨٤,٩٨٨)	(٢٩٩,١٤٤)
الإجمـــــــــــــالي	(١٧,٠٢٣,٨١٥)	(٢١,٠٢٢,٣٣٨)
صافى الدخل من العائد	٢٥,١٧٢,٤٢٠	٢١,٥٧٨,٦١٩

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إيراد الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,١٨٩,٠٦٨	١,٢٥٨,٦٧٢
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات		
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	١٥٩,٠٨٢	١٤١,٩٠٧
اتعاب اخرى	١,٧١١,١١٤	٢,٠٥١,١٠٩
الإجمـــــــــــــالي	٣,٠٥٩,٢٦٤	٣,٤٥١,٦٨٨
مصروف الاتعاب والعمولات		
اتعاب اخرى مدفوعة	(٩٨٣,٤٥٠)	(١,١٧٠,٨٩٣)
الإجمـــــــــــــالي	(٩٨٣,٤٥٠)	(١,١٧٠,٨٩٣)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٢,٠٧٥,٨١٤	٢,٢٨٠,٧٩٥

٨ . إيراد توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	١٠,٥٩٦	٧,٣٠٧
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٦,٨٧٩	٤٦,١١٦
شركات شقيقة	٢,٧٠٠	-
الإجمـــــــــــــالي	٥٠,١٧٥	٥٣,٤٢٣

٩ . صافى دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٤٤٥,٢٧٢	٧٤٩,٥٩١
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	٣٧,٤٣٩	(٨٥,٦٥٧)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٥,٧٤٤)	(٢٩,٥٢١)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٥,٥٧٧)	٣,٢٣٨
ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٦٤,٧٥٩)	٥٠,٤٠٨
الإجمـــــــــــــالي	٤٠٦,٦٣١	٦٨٨,٠٥٩

١٠ . مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
اجور ومرتبات	(٢,٩٢٤,٤١١)	(٢,٦٠٤,٦٧٥)
تامينات اجتماعية	(١٢٣,٦٢٥)	(٩٥,٤٠٨)
مزايا اخرى	(١٢٥,٣٣٨)	(١٠٨,٣٦٧)
مصروفات ادارية اخرى*	(٢,٤٥٢,٥٠٩)	(٢,٢٤٠,٤٧٢)
إجمـــــــــــالي	(٥,٦٢٥,٨٨٣)	(٥,٠٤٨,٩٢٢)

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التى يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٢٤,٨٤٥	٩١,٧٦٩
أرباح بيع أصول ثابته	١,٠٩٤	١,٤٣٩
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(١,٢٨٧,٣٢٦)	(٣٦١,٦٤٩)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١,٤٨١,٦٠٩)	(١,٥٢٦,٣٠٩)
إجمـــــــــــالي	(٢,٧٤٢,٩٩٦)	(١,٧٩٤,٧٥٠)

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(٤,٨٠٦,٥١٨)	(١,٦١٠,٨٧٨)
أرصدة لدي البنوك	(٧,٠٨١)	(٩,٥٠٣)
أوراق مالية استثمارية	(٢٠٥,١٨٢)	١٨٤,٩٢١
إجمـــــــــــالي	(٥,٠١٨,٧٨١)	(١,٤٣٥,٤٦٠)

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	١٥,٢٣٦,٣٠٨	١٦,٥٣٤,٨٨١
سعر الضريبه	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٣,٤٢٨,١٦٩	٣,٧٢٠,٣٤٨
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	٢,٨٢٢,٩٢٠	١,٤٦٦,٣٨٧
اعفاءات ضريبيه	(٤,٢٢٤,٦١٦)	(١,٤٩٣,٢٩٢)
ضريبة قطعية	٢,٩٧٣,٥١٢	١,٠٤٠,٤٤٣
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــــل	٤,٩٩٩,٩٨٥	٤,٧٣٣,٨٨٦
سعر الضريبه الفعلي	%٣٢,٨٢	%٢٨,٦٣

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	١٠,٢٩٦,٠٧٠	١١,٧٩٨,١٦١
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٧٣,٦٤٣)	(١٧٦,٩٧٣)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)	(١,٠٢٩,٦٠٧)	(١,١٧٩,٨١٦)
حصة المساهمين القابله للتوزيع	٩,١٩٢,٨٢٠	١٠,٤٤١,٣٧٢
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٦,٢٦	٧,١١
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:		
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	١,٤٧٣,٦٦٦	١,٤٧٣,٦٦٦
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٦,٢٤	٧,٠٩

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
نقدية	٦,٠٢٣,٨٤٩	٥,٨٧٦,٦٥٢
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٢٧,٧٤٤,٧٠٠	٢٢,٣٩٧,٣١٠
الإجمـــــــــــــالي	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
ارصدة بدون عائد	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢٨,٢٧٣,٩٦٢

١٦ . أرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جاريه	٢,٩٥٠,٠٠٢	٣,٧٠٤,١٤٢
ودائع	٨٤,٥٠٠,٤٨٨	٢٤,٦٦٦,٠٤١
أثر التطبيق المبدئي IFRS٩	-	(٧,٣١٤)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٤,١٨٩)	(٩,٥٠٣)
الإجمـــــــــــــالي	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
بنوك مركزية	٥٤,٤٢٥,٠٧٣	٩,٩٤٥,٦٨٢
بنوك محلية	١,٦٨١,٦٨٤	١,٣٤٨,٥٥٩
بنوك اجنبية	٣١,٣١٩,٥٤٤	١٧,٠٥٩,١٢٥
الإجمـــــــــــــالي	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
ارصدة بدون عائد	١٩,٥١٥	١,٤٦٠
ارصدة ذات عائد متغير	٨,٨٧٢,١٦٥	٩,٠٨٥,١٨٤
ارصدة ذات عائد ثابت	٧٨,٥٣٤,٦٢١	١٩,٢٦٦,٧٢٢
الإجمـــــــــــــالي	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦
ارصدة متداولة	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦

أرصدة لدي البنوك	**المرحلة الاولي**
اجمالي الأرصده لدى البنوك	٨٧,٤٥٠,٤٩٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٤,١٨٩)
صافي الأرصده لدى البنوك	٨٧,٤٢٦,٣٠١

١٧ . أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٢٢,٤٢٥	٦,٠٢٥
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٩٨,٨٢٥	٧٤٩,٦٢٥
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٤٢,٠٨٣,٩٤٠	٢٩,١١٢,٥١٣
عوائد لم تستحق بعد	(١,٩٤٨,٩١٢)	(١,٤٧٠,٣٤٠)
اجمالي	٤٠,٢٥٦,٢٧٨	٢٨,٣٩٧,٨٢٣
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٧٥٨,٥٨٦)	(٧٦٣,٧٦١)
الصافى	٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٢٧,٦٣٤,٠٦٢

. سندات حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
سندات حكومية	١٠٦,٢٠٨,٥٠٧	٥٨,٧٦٩,٦١٨
عمليات بيع سندات خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٢,٤٠٦,٢٢٥)
الصافى	٩٨,٧٣٥,٥٨٢	٥٦,٣٦٣,٣٩٣

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض لأجال	٧٨٦,٦٠٥	٦٢٩,٧٨٠
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٦٢٥)	(٤,٥١٦)
الصافى	٧٧٦,٩٨٠	٦٢٥,٢٦٤
ارصده متداوله	٧٧٦,٩٨٠	٦٢٥,٢٦٤
الصافى	٧٧٦,٩٨٠	٦٢٥,٢٦٤

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
رصيد المخصص أول العام	(٤,٥١٦)	(٣,٢٤٦)
الاضافات خلال العام	(٥,١٠٩)	(١,٢٧٠)
الرصيد في اخر العام	(٩,٦٢٥)	(٤,٥١٦)

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك	**المرحلة الثانية**	المرحلة الثانية
مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول العام	(٤,٥١٦)	(٣,٢٤٦)
الإضافات خلال العام	(٥,١٠٩)	(١,٢٧٠)
الرصيد في اخر العام	(٩,٦٢٥)	(٤,٥١٦)

	التقييم	**الرصيد**	التقييم	الرصيد
تحليل قروض وتسهيلات للبنوك	**B-**	٧٧٦,٩٨٠	B-	٦٢٥,٢٦٤

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	١,٥١٩,٣٦٩	١,٤٦٢,٤٣٩
ـ بطاقات ائتمان	٤,٨٦٤,٤٠٤	٤,٢٦٤,٢٠٤
ـ قروض شخصية	٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٢٠,٢١٩,٣٠٥
ـ قروض عقارية	٢,٠٣٣,٣٤٩	١,٣٣٠,٣٢٣
إجمالي ١	٣٦,٢٩٩,١٩٤	٢٧,٢٧٦,٢٧١
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	٢٣,٦٩٨,٧٨٤	١٩,١٠٠,٧٠٩
ـ قروض مباشرة	٤٥,٢٢٨,٠٠٩	٥١,١٦٣,٣٠٢
ـ قروض مشتركة	٣١,١١٠,٨١٣	٣٣,٦٤٢,٢٣٥
ـ قروض اخرى	٢١,٣٩١	٦١,٥٧٨
إجمالي ٢	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	١٣٦,٣٥٨,١٩١	١٣١,٢٤٤,٠٩٥
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١٠٤,١٧٦)	(٥٥,١٩٧)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٢١٠,٦٨٠)	-
أثر التطبيق المبدئي IFRS٩	-	٧١٦,٣٢٥
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(١٢,٥٤٢,٢١٢)
العوائد المجنبه	-	(٨,٢٣٦)
حساب دائن معلق	(٣٨,٥١٧)	(٣٣,٦٧٢)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١١٩,٣٢١,١٠٣
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	٥١,٣٨٣,٩٤٨	٥١,٦٨٢,٨٠٩
ارصده غير متداوله	٦٨,١٨٦,٠٥٧	٦٧,٦٣٨,٢٩٤
الإجمـــــــــــالي	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١١٩,٣٢١,١٠٣

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار IFRS ٩ / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال العام كانت كما يلى:

بالالف جنيه مصري

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول العام المالي	(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير	(١٤)	-	(١,٦٧٣)	(١٣٧)	(١,٨٢٤)
عبء الاضمحلال	(٨,١٦٧)	(١٥٣,٥٣١)	(٦٢٧,٣٩٦)	(٢٠,٧٠١)	(٨٠٩,٧٩٥)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	-	٢٣,٠٨٠	٥٢,٨٨١	-	٧٥,٩٦١
مبالغ مستردة خلال العام	-	(٢١,٠٥٠)	(٢٠,١٢٤)	-	(٤١,١٧٤)
الرصيد في آخر العام المالي	(١٣,٥٩٤)	(٢٤٢,٢٧٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٦٢,٢٨٧)	(١,٠٩٣,٧٦٣)

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	الاجمالى
الرصيد في أول العام المالي	(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير	(١٥٤)	(٦,٠٤٢)	-	-	(٦,١٩٦)
عبء الاضمحلال	(٣٩٧,٠٥٤)	(٢,٨٣٨,٦٤٠)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٣,٤٤٦)	(٣,٩٩١,٦١٤)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	-	١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤
مبالغ مستردة خلال العام	-	(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)
فروق تقييم عملات أجنبية	١١,٠٤٣	١٠٨,٠٩٦	٣٦,٠٧٤	-	١٥٥,٢١٣
الرصيد في آخر العام المالي	(١,٣٢٠,٩٨٨)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣٤١,٠٥٠)

بالالف جنيه مصري

	افـــــــراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(٤٨,٦١٩)	(٤٢,١٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٢٤,٧٦٢)	(٢٢٤,٣١١)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	٤٣,٢٠٦	(٦٣,٢٨٠)	(١١٥,٣٤١)	(١٥,٤٨٧)	(١٥٠,٩٠٢)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٤٢,٢٦٧	٧٦,٢١٩	-	١١٨,٤٨٦
مبالغ مسترده خلال العام*	-	(٢٧,٦٠١)	(٣١,٤٠٣)	(١,٢٠٠)	(٦٠,٢٠٤)
الرصيد في اخر العام	(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)

	مؤسســـــــات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(٧١١,٩٦٤)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	-	(١٢,١٠٠,١٩٢)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٢٩١,٤٠٨)	(٢٣٢,٥١٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢,٠٩٩)	(١,٤٥٨,٧٠٦)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	١,٢٦٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦
مبالغ مسترده خلال العام*	-	(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٦٨,٥٤٩	٩٢٠,٧٧٧	١٩٧,٧٥٩	-	١,١٨٧,٠٨٥
الرصيد في اخر العام	(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)

من مبالغ سبق إعدامها*

٢٠ . مشتقات مالية

٢٠,١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠,١,١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
ـ عقود عملة أجلة	٩,٠٧٠,٥٢٩	٤١,٧٩٠	١٤٢,٥٧٩	٨,٣١٥,٢٩٢	٥٢,١٨٣	١٨٩,٨٣٣
ـ عقود مبادلة عملات	٣,٣٦٤,٥٧٨	٧,٦٨٦	٤,٥٨٩	٤,٩٠٤,١٥١	٢٤,٧٥٦	١٦,٠٨٢
ـ عقود خيارات	١,٣٣٩	-	-	١,٣٦٥	-	-
إجمالي (١)		٤٩,٤٧٦	١٤٧,١٦٨		٧٦,٩٣٩	٢٠٥,٩١٥
٢٠,١,٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة						
مشتقات معدلات العائد						
ـ تغطية ودائع العملاء	١٠,٨٣٩,٤١٧	١٩٩,٢٨٣	١٨٣,٩٠٥	٨,٨٨٠,٥٧٤	١٣٩,٤٤٤	٧٦,٦٧٣
إجمالي (٢)		١٩٩,٢٨٣	١٨٣,٩٠٥		١٣٩,٤٤٤	٧٦,٦٧٣
إجمالي المشتقات مالية (١+٢)		٢٤٨,٧٥٩	٣٣١,٠٧٣		٢١٦,٣٨٣	٢٨٢,٥٨٨

٢٠,٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٧,٠٣٤ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٩,٧٤٢ الف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٩. يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية ٣١ وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٥,٣٧٨ الف جنيه مصري مقابل ٦٢,٧٧١ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وبلغت الخسائر الناتجه عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٧,٣٩٣ الف جنيه مصري مقابل أرباح ٨٧,٦١٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٥,٥٧٣ الف جنيه مصري مقابل خسائر ١٧١,٩٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد فى اول العام	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى ٩ IFRS	٤٢,٢٦٨,٩٧٢	١,٠٢٠,٨٩٥
اضافات	٥٨,٢١٠,٤٦٨	٧٦,٥١٦,٨٤٢
استبعادات	(٥٤,٣٥٨,٠٧٢)	(٤٣,٩٣٧,٩٥٧)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(١,٥٨٨,٠٩٩)	(٤,٩٣١)
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	٦,١٤٦,٠٩٨	-
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد فى اول العام	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير	٧٤,٣٥٣	١٣٦,٥٥٥
اضافات	١١٢,٧٩١,٩٦٦	٢٣٣,٧٦٥
استبعادات	(٥٤,١٣٧,١٨٧)	(٨٢,٣٠٩,٤٨١)
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٢٥٩,٦٠٢)	-
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢٤٨,٤١٥)	(١,٢٢٧)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢٥,٢٨٥,٢٢٥

٢١ . أوراق مالية استثمارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر بالالف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالالف جنيه مصري	مدرجة بالتكلفة المستهلكة بالالف جنيه مصري	المجموع بالالف جنيه مصري
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	-	٩٨,٧٣٥,٥٨٢	٢٥,٢٥٥,٩٠٩	١٢٣,٩٩١,٤٩١
سندات أخرى	-	٨,٠٠٨,٨١١	-	٨,٠٠٨,٨١١
أسهم حقوق الملكية	-	٧١٤,٠٠٣	-	٧١٤,٠٠٣
محافظ تدار بمعرفة الغير	٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩
صكوك*	-	٧٠١,٧٣٢	-	٧٠١,٧٣٢
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	-	٣٩,٤٦٨,٣٧٦	٢٩,٣١٦	٣٩,٤٩٧,٦٩٢
أسهم حقوق الملكية	-	٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦
صناديق	-	٢٤٦,٢٧٢	-	٢٤٦,٢٧٢
الاجمالى	٣٥٩,٩٥٩	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	١٧٣,٧٦٣,٥٥٦

أكتتب البنك التجارى الدولى خلال الربع الرابع في الإصدار الأول لشركة ثروة للتصكيك في عدد ٧ مليون صك بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه للصك الواحد - بخلاف مصاريف الإصدار- وذلك بعائد متغير يصرف اعتبارا من الشهر التالى لغلق باب الاكتتاب وقد تم الإيداع لدى أمين الحفظ : البنك التجارى الدولى (مصر)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	-	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٦٣,٥٨٩,٠٠٦
سندات أخرى	-	٤,٨٢٣,٢٦٧	-	٤,٨٢٣,٢٦٧
أسهم حقوق الملكية	-	٥٠٢,٩٢٠	-	٥٠٢,٩٢٠
محافظ تدار بمعرفة الغير	٤١٨,٧٨١	-	-	٤١٨,٧٨١
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
أسهم حقوق الملكية	-	٣٤٤,٩٢٩	-	٣٤٤,٩٢٩
صناديق	-	٢٢٨,٦٨٦	-	٢٢٨,٦٨٦
الاجمالى	٤١٨,٧٨١	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٩٧,٥٤١,٦٥١

تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية والألتزمات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**التكلفة المستهلكة**	**أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**	**أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**	**أصول/التزمات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر**	**أجمالى القيمة الدفترية**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	-	-	-	٣٣,٧٦٨,٥٤٩
أرصدة لدى البنوك	٨٧,٤٢٦,٣٠١	-	-	-	٨٧,٤٢٦,٣٠١
أذون خزانة	٢٩,٣١٦	٣٩,٤٦٨,٣٧٦	-	-	٣٩,٤٩٧,٦٩٢
قر وض وتسهيلات للعملاء	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	-	-	-	١١٩,٥٧٠,٠٠٥
مشتقات مالية	-	-	-	٢٤٨,٧٥٩	٢٤٨,٧٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٠٧,٦٧٩,٣٣٦	٩٧٠,٦٦٠	-	١٠٨,٦٤٩,٩٩٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩
اجمالي ١	٢٦٦,٠٧٩,٣٩٦	١٤٧,١٤٧,٧١٢	٩٧٠,٦٦٠	٦٠٨,٧١٨	٤١٤,٨٠٦,٤٨٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٨١٧,٥٣٥	-	-	-	٨,٨١٧,٥٣٥
ودائع العملاء	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	-	-	-	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
مشتقات مالية	-	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣٣١,٠٧٣
قروض أخرى	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	-	-	٧,٧٤٦,٩٤٦
مخصصات أخرى	٣,٢٢٣,٥٠١	-	-	-	٣,٢٢٣,٥٠١
اجمالي ٢	٣٦٠,٩٥٧,٤٣٢	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣٦١,٢٨٨,٥٠٥

٢١,١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٠١٨,٤٦٩	٤٩٧,٨٩٤
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٧٩,١٢٦)	(٤٧,١٩٧)
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه	(١٦,٥١١)	-
الإجمـــــــــــــالي	٩٢٢,٨٣٢	٤٥٠,٦٩٧

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٨٢,٠٩٤	٤٩,٨٢٤	٤٩,٢٥٤	٧,١٤٠	٢٧,٧٢٤	٣٩,٣٤
شركه فورى بلس	مصر	١٢٢,٥١٨	١٤٣,٩١٤	٤٥,٥٠٦	(١١,٠١١)	-	٢٣,٥٠
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	١,٠٦٢,٠٣٣	٧٩٩,٦٩٣	٤٧٢,٧١٤	٧٢٣	١١٢,١٤٧	٣٠,٠٠
الإجمـــــــــــــالي		١,٢٦٦,٦٤٥	٩٩٣,٤٣١	٥٦٧,٤٧٤	(٣,١٤٨)	١٣٩,٨٧١	

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركه فورى بلس	مصر	٤٢,٩٢٠	٤٥,٥٥٧	١٧,٣٩٩	(١٩,٩١٧)	٥,٥٦٣	٢٣,٥٠
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٧٤١,٨٧٥	٥٠١,٤١٣	٥١١,١٦٣	٢٢,٤٣٧	١٠٢,١٣٠	٣٢,٥٠
الإجمـــــــــــــالي		٧٨٤,٧٩٥	٥٤٦,٩٧٠	٥٢٨,٥٦٢	٢,٥٢٠	١٠٧,٦٩٣	

٢٣ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إيرادات مستحقه	٦,٧٥٩,٢٢٩	٤,٠١١,١٩٦
مصروفات مقدمه	٢٩١,٤٦٨	٢١٧,٤٨٤
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١,١٩٥,٠٩٩	٩٤٢,٩٨٥
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*	٨٣٠,٢٦٦	٤,٣٣٣,٩٦٦
أصول آلت ملكيتها للبنك	١٦٩,٨٥٥	٣٥٦,٣٨٢
التأمينات و العهد	٤٠,٦٠٨	٣٦,١٣٠
إجمالي	٩,٢٨٦,٥٢٥	٩,٨٩٨,١٤٣
اضمحلال أصول أخري	(١١١,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
صافي	٩,١٧٥,٥٢٥	٩,٧٤٨,١٤٣

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٦٩ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.
* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)	٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٥,٥٩٤	٤,٨٧٣,١٩٨
الاضافات خلال العام	-	٧٥,٣٨٨	٤٣٩,١٧١	٢٣,٦٩٤	١٠٤,٥٢١	١٧٤,٨٠١	٢٢,١٤٠	٨٣٩,٧١٥
استبعادات العام*	-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	**٦٤,٧٠٩**	**١,١٣٣,٢٧٩**	**٢,٥٨٧,٥٧٢**	**١٣٣,٤٨٣**	**٨٣٢,٥٨٨**	**٧٣٣,٤٦٠**	**١٣٤,٧١٣**	**٥,٦١٩,٨٠٤**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)	-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
اهلاك العام	-	٥٣,٧٠٤	٣٧٣,٣٤٢	١٢,٣١٤	١٤٨,٨٣٥	١٢٩,٤٦٢	١٥,٣٧٥	٧٣٣,٠٣٢
استبعادات العام*	-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	**-**	**٤٥٩,٦٢٢**	**١,٦٣٩,٨١٠**	**٥٣,٩٥٤**	**٥٩٢,٣٤٥**	**٤٧٢,٦٣٠**	**٩٠,٢٩٦**	**٣,٣٠٨,٦٥٧**
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٧٣,٦٥٧**	**٩٤٧,٧٦٢**	**٧٩,٥٢٩**	**٢٤٠,٢٤٣**	**٢٦٠,٨٣٠**	**٤٤,٤١٧**	**٢,٣١١,١٤٧**
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٥١,٩٧٣**	**٨٨١,٩٣٣**	**٦٨,١٤٩**	**٢٨٤,٥٥٧**	**٢١٥,٤٩١**	**٣٧,٦٥٢**	**٢,٢٠٤,٤٦٤**
معدل الاهلاك		**٥٪**	**٣٣,٣٪**	**٢٠٪**	**٣٣,٣٪**	**٢٠٪**	**٢٠٪**	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٦٨,٣٣٥ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.
لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.
* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)	٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
الاضافات خلال العام	-	٥٣,٢١٧	٥٩٣,٧١٨	٤٧,٦٤٢	٢٨٤,٥٧٠	١٢٢,٣٥٦	٢٧,٦٣٠	١,١٢٩,١٣٣
استبعادات العام*	-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	**٦٤,٧٠٩**	**١,٠٧٤,٢٣١**	**٢,١٧٢,٤٥٢**	**١٠٩,٧٨٩**	**٧٦٩,٣٩٧**	**٥٦٧,٠٢٦**	**١١٥,٥٩٤**	**٤,٨٧٣,١٩٨**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٩ (٣)	-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
اهلاك العام	-	٤٩,٦٨١	٣١٠,٠٠٠	٨,٧٥٠	١١٨,٩٠٥	٧٩,٢٩٥	٩,٩١٣	٥٧٦,٥٤٤
استبعادات العام*	-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	**-**	**٤٢٢,٢٥٨**	**١,٢٩٠,٥١٩**	**٤١,٦٤٠**	**٤٨٤,٨٤٠**	**٣٥١,٥٣٥**	**٧٧,٩٤٢**	**٢,٦٦٨,٧٣٤**
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٥١,٩٧٣**	**٨٨١,٩٣٣**	**٦٨,١٤٩**	**٢٨٤,٥٥٧**	**٢١٥,٤٩١**	**٣٧,٦٥٢**	**٢,٢٠٤,٤٦٤**
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	**٦٤,٧٠٩**	**٦٤٨,٤٣٧**	**٥٩٨,٢١٥**	**٢٩,٢٥٧**	**١١٨,٨٩٢**	**١٧٢,٤٣٠**	**١٩,٩٣٥**	**١,٦٥١,٨٧٥**
معدل الاهلاك		٥٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٢٠٪	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٩١,٧١٨ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٣٩٢,٧٢٥	٤٢٠,٥٠٠
ودائع	٨,٤٢٤,٨١٠	١١,٣٩٠,١٠٧
الاجمالى	**٨,٨١٧,٥٣٥**	١١,٨١٠,٦٠٧
بنوك مركزية	١١٤,٧٨٦	١١١,٩٦٧
بنوك محلية	٥,٢٣٣,٨٨٥	١٠,٤٧٦,٦١٤
بنوك خارجية	٣,٤٦٨,٨٦٤	١,٢٢٢,٠٢٦
الاجمالى	**٨,٨١٧,٥٣٥**	١١,٨١٠,٦٠٧
ارصدة بدون عائد	٢٣٢,٠١٩	٢٨٩,٠٦٩
ارصدة ذات عائد متغير	٨٧١,٤٢٧	٤,٩٠٨,٥٣٨
ارصدة ذات عائد ثابت	٧,٧١٤,٠٨٩	٦,٦١٣,٠٠٠
الاجمالى	**٨,٨١٧,٥٣٥**	١١,٨١٠,٦٠٧
ارصدة متداولة	٨,٨١٧,٥٣٥	١١,٨١٠,٦٠٧

٢٦ . ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٠٧,٥١٤,٩٥٣	٩٨,٧٥٥,٦٤١
ودائع لإجل وباخطار	٥٨,٨٧٧,٢٩١	٤٧,٨٤٣,٧١٥
شهادات إدخار وإيداع	١٠٠,٠٢٧,٦٨٤	٨٥,٣٤٤,٨٩٧
ودائع التوفير	٧٠,٨٠٦,٥٠٢	٦٨,٥٧٩,٤٤٠
ودائع أخري	٣,٩٤٣,٠٢٠	٣,٩٢٤,٧٦٢
الاجمالى	**٣٤١,١٦٩,٤٥٠**	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥
ودائع مؤسسات	١٤٠,٦١٥,٥٧٣	١٢٠,٥٥٣,٢١٤
ودائع افراد	٢٠٠,٥٥٣,٨٧٧	١٨٣,٨٩٥,٢٤١
الاجمالى	**٣٤١,١٦٩,٤٥٠**	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥
ارصدة بدون عائد	٥٠,١١٣,١٥٣	٤٤,٢٦٠,٢٨٣
ارصدة ذات عائد متغير	٣٣,٦٠٢,٣٩٦	٣٩,٥٩٢,٩٣٣
ارصدة ذات عائد ثابت	٢٥٧,٤٥٣,٩٠١	٢٢٠,٥٩٥,٢٣٩
الاجمالى	**٣٤١,١٦٩,٤٥٠**	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥
ارصدة متداولة	٢٤٠,١٧٠,١٠٣	٢١٧,٣٥٨,٧١٨
ارصدة غير متداولة	١٠٠,٩٩٩,٣٤٧	٨٧,٠٨٩,٧٣٧
الاجمالى	**٣٤١,١٦٩,٤٥٠**	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥

٢٧ . قروض أخري

	سعر الفائده %	مده القرض	المستحق خلال العام التالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قرض مساند سي دي سي	عائد متغير	١٠ سنوات	-	١,٤٣٢,٧١٥	-
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	عائد متغير	سنتين	-	١,٥٧٣,٢١٠	-
مؤسسة التمويل الدولية	عائد متغير	سنه قابله للتجديد	-	١,٥٧٣,٢١٠	-
مكتب الالتزام البيئى	عائد ثابت	٣-٥ سنوات*	٣١٤	١,٣٩١	-
صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية	عائد ثابت	٣-٥ سنوات*	١٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦١,٥٧٨
الصندوق الاجتماعى للتنمية	عائد متغير	٤ يناير ٢٠٢٠*	-	-	٢,٨٦٨
قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	عائد متغير	١٠ سنوات	-	١,٥٧٣,٢١٠	١,٦٠٤,١٥٠
قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية	عائد متغير	١٠ سنوات	-	١,٥٧٣,٢١٠	١,٦٠٤,١٥٠
الرصيد			١٧,٣١٤	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨ . التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقه	١,١٦٥,٧١٤	١,٠٩٠,٦٤٩
مصروفات مستحقه	١,٣١٩,٦٥٢	١,٠٢٧,٥٢٦
دائنون	٣,١٢٧,٤١١	٦,٠٩٧,٠٧٧
أرصده دائنه متنوعه	١٢٢,٤٩٢	١٨١,٥٤٢
الاجمـــــــــــــالي	٥,٧٣٥,٢٦٩	٨,٣٩٦,٧٩٤

٢٩ . مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات قانونيه	٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤
مخصص التزامات عرضية	١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٥,٤٢٠	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٣٠,٧٤٣
مخصص مطالبات اخرى*	١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤
الاجمـــــــــــــالي	٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٤,٩٨٠	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢٣,٥٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩١٠	-	-	-	(٦,٩١٠)	-
مخصص مطالبات قانونيه	٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)	(٢,٦٢٦)	-	٦٦,١٠٦
مخصص التزامات عرضية	١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)	-	-	١,٧٩٠,٦٩٢
مخصص مطالبات أخرى	١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)	(٢٥,٥٠٩)	-	١٥٤,٥٧١
الاجمـــــــــــــالي	١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢٨,١٣٥)	(٦,٩١٠)	٢,٠١١,٣٦٩

* *لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.*

٣٠ حقـــــــوق الملكيـــــــة

٣٠,١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ يونيو٢٠١٩.

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٨٥,٩٩٢ الف جم فى ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ ليصبح ١٤,٧٧٦,٨١٣ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٥ يناير ٢٠٢٠ و ذلك بعد اصدار الشريحة الحادية عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ١٠٥,٤١٣ الف جم فى ١٨ نوفمبر ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٦٩٠,٨٢١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩ و ذلك بعد اصدار الشريحة العاشرة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ الف جنيه فى ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .

٣٠,٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الاصول الثابته (الاهلاك)	(٨٤,٤١٨)	(٧٩,١٦٢)
المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	٢١٠,٥٢٦	١٤٦,٦٧٥
اضمحلال استثمارات أخري	٩٧,٩٢٥	٧٦,٤٠٧
نظام إثابة العاملين	٢٣٩,٥٤٥	٢١٦,٧٠٩
فروق تقييم عقود مبادلة عوائد	١,٢٩٢	٦,٦٤٢
فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة	(٢٠,٠٥٩)	(٣٥,٤٧٧)
فروق تقييم عقود صرف اجله	(٧,٠٣٩)	١٨,٥٤٥
الرصيد	٤٣٧,٧٧٢	٣٥٠,٣٣٩

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:		
الرصيد في بداية العام	٣٥٠,٣٣٩	٣٠٨,٣٧٠
أثر تطبيق معيار IFRS ٩	-	١٣٦,٤٩١
الإضافات / الاستبعادات	٨٧,٤٣٣	(٩٤,٥٢٢)
الرصيد في نهاية العام	٤٣٧,٧٧٢	٣٥٠,٣٣٩

٣٢ . المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية العام	٢٧,٤٢٨	٢٩,٦٩٧
ممنوحه أثناء العام	١١,٣١٣	٩,١٥٢
سقط الحق فيها أثناء العام	(١,١٩٦)	(٨٨٠)
تم ممارستها أثناء العام	(٨,٥٩٩)	(١٠,٥٤١)
قائمه في نهاية العام	٢٨,٩٤٦	٢٧,٤٢٨

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى السنه المالية فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة جنيه مصري	القيمة العادلة جنيه مصري	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢١	١٠,٠٠	٥٤,٥١	٩,٣٢٣
٢٠٢٢	١٠,٠٠	٥٠,٥٣	٨,٥٦٠
٢٠٢٣	١٠,٠٠	٧٢,٧١	١١,٠٦٣
الإجمـــــــــــالي			٢٨,٩٤٦

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار الرابع عشر	الاصدار الثالث عشر
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٨٣,٠٢	٥٩,٢٦
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	١٣,٦٦٪	١٨,١٤٪
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	١,٥٠٪	١,٧٠٪
تذبذب السعر (Volatility) %	٢٥٪	٢٦٪

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٣ الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٢,٧٧٨,١٣٥	٢,١٨٨,٠٢٩
احتياطي عام	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١٦,٤٧٤,٤٢٩
إحتياطي رأسمالي	١٤,٩٠٦	١٣,٤٦٦
أرباح محتجزة	١٠,٥٣٩,٧١٥	١١,٨٨١,٦٥٧
إحتياطي تجميع اعمال	٨,١٨٣	-
إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٣,٩٧٥,٥١٤	٤,١١١,٧٨١
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	١,٠٦٤,٦٤٨	٩٦٣,١٥٢
احتياطى مخاطر بنكية	٦,٤٢٣	٥,١٦٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٦٨٤)	٢,٥٠١
احتياطي المخاطر العام	١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام	٤٤,٦٩٨,٩٤٣	٣٧,١٨٩,٦٢٤

٣٣,١ احتياطي المخاطر البنكية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٥,١٦٤	٤,٣٢٣
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	١,٢٥٩	٨٤١
الرصيد في اخر العام	٦,٤٢٣	٥,١٦٤

٣٣,٢ احتياطي قانوني

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٢,١٨٨,٠٢٩	١,٧١٠,٢٩٣
محول الي احتياطي قانوني	٥٩٠,١٠٦	٤٧٧,٧٣٦
الرصيد في اخر العام	٢,٧٧٨,١٣٥	٢,١٨٨,٠٢٩

٣٣,٣ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٤,١١١,٧٨١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(٧٦,٧١٧)	-
صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٦٤,٧٣٢)	٦,١٥٧,٥٥٣
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى ٩ IFRS	-	١,٨٨٩,٩٢٨
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	٢٠٥,١٨٢	(١٨٤,٩٢١)
الرصيد في اخر العام	٣,٩٧٥,٥١٤	٤,١١١,٧٨١

٣٣,٤ أرباح محتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١١,٨٨١,٦٥٧	٩,٦٣٧,٠٨٣
محول الي الاحتياطيات	(٨,٤٣١,٨٣٣)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)
التغير فى الارباح المرحله نتيجه الاستحواذ	٤٥,٧٢٧	-
الأرباح الموزعة	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافى أرباح العام	١٠,٢٣٨,١٥٧	١١,٨٠٠,٩٩٥
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	(١,٢٥٩)	(٨٤١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٦٦٦)
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	١٠١,٠١٣	-
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٦,٧١٧	-
الرصيد في اخر العام	١٠,٥٣٩,٧١٥	١١,٨٨١,٦٥٧

٣٣,٥ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٩٦٣,١٥٢	٧٣٨,٣٢٠
محول الي الاحتياطيات	(٤٥٠,٩٤٢)	(٢٣٩,٧٠٧)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٥٥٢,٤٣٨	٤٦٤,٥٣٩
الرصيد في اخر العام	١,٠٦٤,٦٤٨	٩٦٣,١٥٢

٣٣,٦ احتياطي المخاطر العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٤٩,٤٤٥	-
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى ٩ IFRS	-	١١٧,٢٥١
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	١,٤٣٢,١٩٤
الرصيد في اخر العام	١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥

٣٤ نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢٨,٢٧٣,٩٦٢
أرصدة لدي البنوك	٨٧,٤٥٠,٤٩٠	٢٨,٣٧٠,١٨٣
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٢٧,٧٤٤,٧٠٠)	(٢٢,٣٩٧,٣١٠)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٦,٩٧٤,٣٦٧)	(١٠,٥٩٣,٩٠٣)
أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٤٠,٢٠١,٢٨٩)	(٢٨,٣٩١,٩٧٧)
النقدية وما فى حكمها	٧٥,٧٩٦,٣٧٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧

٣٥ التزامات عرضية وارتباطات

٣٥,١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٢٩).

٣٥,٢ . ارتباطات راسماليه

٣٥,٢,١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ٢٧,٥١٢ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥٧,٣٢١	١٢٩,٨٠٩	**٢٧,٥١٢**
استثمارات ماليه في شركات تابعة	١٥٧,٣١٨	١٥٧,٣١٨	-

٣٥,٢,٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٧١٨,٢١١ الف جنيه مصرى

مقابل مبلغ ٩١١,١٥٩ الف جنيه مصرى فى ٢٠١٩

٣٥,٣ . ضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
خطابات ضمان	**٧٤,٠٢٣,٢٣٩**	٦١,١٤٣,٢١٦
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	**٥,٨٦١,٠١٧**	٥,٨٦٦,٦٣٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	**٢,٧٠١,٥٩٠**	٣,١٨٨,٧٥٧
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	**٨٢,٥٨٥,٨٤٦**	٧٠,١٩٨,٦٠٣

٣٥,٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٨,٨٩٥,٤١٠	٦,٨٥٧,٥١٠

٣٦ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٤,٠٤٩,٠٨٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٨٥٥,٥٣٤ الف جنيه مصرى بواقع ٤٥٨,٢٦ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦٢,٨٣٣ الف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٣٦٩,٣٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٢,١٣٢ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٨,٢٠ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٤١٠ الف جنيه مصرى.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٢٨١,٧١٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,٨٨٧ الف جنيه مصري بواقع ٨٨,٣٤ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٤,٥٩٦ وثيقه قيمتها الاستردايه ٣,٠٥٦ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٩٠,٢٥٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٤٩٨ الف جنيه مصرى بواقع ٢٦٠,٣٥ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,٠١٨ الف جنيه مصرى.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ١٥٢,٩٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥١,٦٨٨ الف جنيه مصرى بواقع ٣٣٧,٩٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦,٨٩٧ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ١٣١,٤٥٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٠٨٦ الف جنيه مصرى بواقع ١٧٥,٦٢ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٧٨١ الف جنيه مصرى.

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٧,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات و أصول أخري	١٢٥,٥٤٠
ودائع	٧٠٩,٩٣٣
الالتزامات العرضية	١,٢١٠

٣٧,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	ايرادات	مصروفات
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٧٠	٢١٣,٦٦٨
شركه سى فينشرز	٨٠	٢٧٩
شركه فورى بلس	٧٣٩	-
بنك ماي فير	١٧	-
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية	٥	٩,٤٦٩
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي	٥	٥٧

٣٨ . مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعادل بالالف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعادل بالالف جنيه
جنيه مصري	(٧٥٠,٤٧٧)	(٣٨٧,٧٤٢)
دولار أمريكي	١٠٠,٠٠٤	(٧٩,٥١١)
جنيه إسترليني	٣,٥١٨	٢٤٨
الين الياباني	(٨)	٦
فرنك سويسري	٢,١٧٥	٤٨٤
اليورو	(٢١٩,٣١٣)	٣٢,٨٩٠

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٣٩ . الموقف الضريبى

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الأموال عن عام ٢٠١٨جاري فحص ضريبة شركات الأموال عن عام ٢٠١٩
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٩.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن العام منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن العام من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٩ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصـــول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩	٩,٧٤٧,٩٣٩
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٣٥٦,٣٨٢)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٩٤٢,٧٨١)
اجمالي ١	٨,٤٤٨,٧٧٦
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية الفترة	٩,١٧٥,٥٢٥
أصول آلت ملكيتها للبنك	(١٦٩,٨٥٥)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(١,١٩٥,٠٩٩)
رد (عبء) إضمحلال الأصـــول الأخرى	٦٩,٢١٧
اجمالي ٢	٧,٨٧٩,٧٨٨
التغير (١-٢)	٥٦٨,٩٨٨

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨	٩,٥٦٣,٢١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٢٧٦,٥٢٠)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٧٦٨,٧٣٣)
اجمالي ١	٨,٥١٧,٩٦٥
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٩	٩,٧٤٦,٤٣١
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٣٥٦,٣٨٢)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(٩٤٢,٧٨١)
عبء إضمحلال الأصـــول الأخرى	(٩٣,٢٣٦)
اجمالي ٢	٨,٣٥٤,٠٣٢
التغير (١-٢)	١٦٣,٩٣٣

٤١ . أحداث هامه

- بناءً على موافقة مجلس إدارة كل من البنكين ، وبعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة بما في ذلك البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني ، حصل البنك التجاري الدولي في مايو ٢٠٢٠ على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم Mayfair CIB Bank Limited في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة اجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. و قد قام البنك بتجميع نتائج الاعمال بدءا من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.
- في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره في شركة "دمياط للملاحة والخدمات البحرية" ، بعد الحصول على مقاعد الأغلبية في مجلس إدارة الشركة بالاضافة إلى ٣٢٪ من أسهم الشركة. تم تجميع نتائج الأعمال للشركة اعتبارًا من الربع الثاني من عام ٢٠٢٠
- بدءًا من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ، قام البنك التجاري الدولي بتجميع نتائج اعمال شركة الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي كشركة شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، والذى ألغى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. ووفقاً لأحكام المادة الرابعة من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ التي سمحت بفترة توفيق الأوضاع للمخاطبين بأحكام القانون.
- **القروض**

اقترض البنك التجاري الدولي ٣٠٠ مليون دولار خلال العام
مليون دولار قرض مساند من سي دي سي ١٠٠
مليون دولار من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية ١٠٠
مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية ١٠٠

تلقي مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) خطابًا من البنك المركزي المصري يوم ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠ متضمنًا قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتنحية السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك وذلك في ضوء ما أسفر عنه الفحص المحدود الذي أجراه البنك المركزي المصري على مصرفنا. كما تضمن الخطاب تكليف مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) اختيار رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي من ضمن الأعضاء غير التنفيذيين الحاليين. واجتمع مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) في اليوم التالي، وخلال ذلك الاجتماع، قرر رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في ذلك الوقت ترك منصبه اعتباراً من تاريخه وتقدم باستقالته من عضوية مجلس الإدارة، وتم انتخاب السيد شريف سامي كرئيس مجلس إدارة غير تنفيذي. وقد غطى تقرير البنك المركزى المصري الصادر الى البنك فى ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ نواحى تتطلب إتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسهيلات الأئتمانية والمخصصات المرتبطة بها، والحوكمة والالتزام ، كما اشار التقرير إلى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين السارية مواد (٥٧ ، ٦٤ ، ١١١) من قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، ومواد (١٩ و ٤٢) من اللائحة التنفيذية لهذا القانون، وكذلك حالات أخرى من عدم الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى نواحى الفحص المشار اليها. وعليه كلف مجلس إدارة البنك الإدارة بدراسة نتائج الفحص الواردة بتقرير البنك المركزى المصري واقتراح إجراءات تصحيحية ملائمة.

وقد قام البنك بتقييم كل الملاحظات وما يماثلها بعناية لتحديد أثرها. ومنذ ٢٢ أكتوبر قامت إدارة البنك وأعضاء مجلس الادراة بالعديد من المقابلات مع البنك المركزى المصرى لاتخاذ الاجراءات الازمة لاستيفاء تلك الملاحظات ومتطابات الالتزام. كما قام البنك بالاستعانة بمستشار قانونى خارجى لمساعدته فى تحديد الطبيعه القانونية للملاحظات وتقييمها. وقد قامت الادارة باعمال خبرتها و حكمها الشخصي وادرجت أثار نتائج تقرير الفحص المحدود للبنك المركزى المصري فى هذه القوائم المالية وفقا لتقديرها الحالى بما فى ذلك الخسائر الأئتمانية ومخصص المطالبات الأخرى (إيضاحات ١٩و ٢٩). ويري مجلس ادارة البنك ان تقييمة لاجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية لاتزال ملائمة وتعمل بفاعلية وتؤكد عرض عادل للمركز المالى للبنك ونتائج انشطته. بالاضافة الى ذلك فقد قامت الادارة باعداد خطة للاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزى المصري لتصحيح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك. بالاضافة الى ذلك وطبقا لتوجيهات أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين سوف تقوم لجنة المراجعة بتعيين مؤسسة مهنية دولية مستقلة لإجراء تقييم تفصيلي لنظم الرقابية الداخلية وعمليات الاقراض بهدف معالجة النقاط والملاحظات المحددة الواردة في تقرير البنك المركزي و المجالات المرتبطه بها فى ضوء أفضل الممارسات المتبعه بهدف تعزيز بيئة الالتزام الرقابي ونظم الرقابة الداخلية بالبنك وذلك فى أطار التزام البنك بإدارة المخاطر بشكل أفضل وترسيخ ثقافة الحوكمة. ولا تزال اجراءات هذا التقييم مستمرة حتي صدور القوائم المالية وسيتم الاخذ فى الاعتبار نتائج هذا التقييم فى الاجراءات التصحيحية المستقبلية.

- **تأثير كوفيد ١٩**

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية ، المحلية والدولية على حد سواء ، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

- **تخطيط استمرارية الأعمال**

يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك و دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، وحل شكاوى العملاء ليستمر البنك في خدمة عملائه كما يفعل في الاوضاع العادية. يجري البنك التجاري الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالى وكفاية رأس المال.يقوم البنك التجاري الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشى كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالي.

- **التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة**

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل فى ضوء المعلومات المتاحة أخذا في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافظة الائتمان من خلال التركيزعلى تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام ، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيرًا ويتطور بسرعة في هذه المرحلة ، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECLبشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتبارًا خاصًا للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتمل تأثرها. قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزي لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء في بعض الحالات إلى SICR ومع ذلك ، يعتقد البنك أن تمديد هذه الإعفاءات من المدفوعات لا يؤدي تلقائيًا إلى إجراء SICR وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي فيروس كوفيد ١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة ، والتراكبات الحكمية على أساس الاختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكسة في النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل. تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشكل رئيسي نتيجة تأثير نظام كوفيد ١٩.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضًا أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك ، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصافة مع استراتيجية مدفوعة بالمسئولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريبًا تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقترن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة ، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية ، ومتطلبات بازل II و III؛ بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة ؛ ونسب بازل ٣ ؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

٤٢ الشهرة

- بناءً على موافقة مجلس إدارة كل من البنكين ، وبعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة بما في ذلك البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني ، حصل البنك التجاري الدولي في مايو ٢٠٢٠ على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم Mayfair CIB Bank Limited في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة اجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. و قد قام البنك بتجميع نتائج الاعمال بدءا من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.

في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره في شركة "دمياط للملاحة والخدمات البحرية" ، بعد الحصول على مقاعد الأغلبية في مجلس إدارة الشركة بالاضافة إلى ٣٢٪ من أسهم الشركة. تم تجميع نتائج الأعمال للشركة اعتبارًا من الربع الثاني من عام ٢٠٢٠

بدءًا من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ، قام البنك التجاري الدولي بتجميع نتائج اعمال شركة الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي كشركة شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

-

	بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري
تكلفة الاستحواذ	٥٦٠,٩٦٣
صافي قيمة الأصول	٣٥٤,٦٧٦
* الشهرة	٢٠٦,٢٨٧

* قام البنك بتطبيق محاسبة القيمة العادلة المؤقتة عند تجميع الأعمال طبقا لمعايير المحاسبة المصرية على أن يتم مراجعتها خلال عام من تاريخ الاقتناء.

	بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري
قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ	٢٠٦,٢٨٧
الاستهلاك	(٢٧,٥٠٥)
صافي القيمه الدفترية	١٧٨,٧٨٢

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الشهره بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الأستحواذ.

٤٣ أصول غير ملموسه

	بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري
قيمة الأصول الغير ملموسه في تاريخ الاستحواذ	٥١,٨٣١
الاستهلاك	(٦,٩١١)
صافي القيمه الدفترية	٤٤,٩٢٠

بنك نثق فيه